



भारत का राजपत्र The Gazette of India

असाधारण
EXTRAORDINARY
भाग III—खण्ड 4
PART III—Section 4
प्राधिकार से प्रकाशित
PUBLISHED BY AUTHORITY

सं. 80]
No. 80]

नई दिल्ली, शुक्रवार, अप्रैल 30, 2004/वैशाख 10, 1926
NEW DELHI, FRIDAY, APRIL 30, 2004/VAISAKHA 10, 1926

भारतीय यूनिट ट्रस्ट

अधिसूचना

मुम्बई, 22 अप्रैल, 2004

संदर्भ : यूटी/391/डीओएफ/यूटीआई-गजट/2003-2004. — भारतीय यूनिट ट्रस्ट अधिनियम, 1963 (निरस्त) की धारा 28 के अनुसार दिनांक 1 जुलाई, 2002 से 31 जनवरी, 2003 तक की अवधि के लिए पूर्ववर्ती भारतीय यूनिट ट्रस्ट की विभिन्न योजनाओं के तुलन-पत्र एवं राजस्व लेखे, लेखा परीक्षकों की रिपोर्टों के साथ प्रकाशित किए जाते हैं।

लेखा परीक्षकों की रिपोर्ट

प्रति, प्रशासक,

भारतीय यूनिट ट्रस्ट के विनिर्दिष्ट उपक्रम

मुम्बई

हमने यथा 31 जनवरी, 2003, पूर्ववर्ती भारतीय यूनिट ट्रस्ट की 88 योजनाओं (अनुबंध 'क' में उल्लिखित) के संलग्न तुलनपत्रों एवं 1 जुलाई 2002 से 31 जनवरी 2003 तक की अवधि के लिए उनके साथ संलग्न संबंधित राजस्व लेखे की भी लेखा परीक्षा की है। ये वित्तीय विवरणियाँ मैनेजमेंट की जिम्मेदारी है। हमारी जिम्मेदारी, हमारे द्वारा संपन्न लेखा परीक्षा के आधार पर, इन वित्तीय विवरणियों पर विचार व्यक्त करना है।

भारत में स्वीकृत लेखापरीक्षा के मानकों के अनुसार हमने लेखापरीक्षा की है। इन मानकों को अपनाने पर, यह आवश्यक होता है कि योजना बनाकर, लेखापरीक्षा का कार्यनिष्पादन किया जाए ताकि हमें उचित आश्वासन प्राप्त हो कि वित्तीय विवरणियाँ भौतिक गलतियों से परे हैं। लेखापरीक्षा के दौरान, परीक्षण के तौर पर वित्तीय विवरणियों में दी गई राशि के समर्थन में साक्ष्य एवं खुलासे की जाँच की जाती है। लेखा परीक्षा में, प्रयुक्त लेखा नीतियों का निर्धारण और मैनेजमेंट द्वारा किए गए उल्लेखनीय अनुमान के साथ साथ संपूर्ण वित्तीय विवरणी की प्रस्तुति का मूल्यांकन भी सम्मिलित होता है। हमें विश्वास है कि हमारी लेखापरीक्षा से हमारे विचारों को एक उचित आधार प्राप्त होता है।

हम निम्नलिखित रूप में रिपोर्ट करते हैं कि :

"भारतीय यूनिट ट्रस्ट (उपक्रम का अंतरण एवं निरसन) अधिनियम, 2002" के द्वारा भारतीय यूनिट ट्रस्ट अधिनियम, 1963 का निरसन भारत सरकार द्वारा किया गया है। अतः यूटीआई के लेखे 1 जुलाई, 2002 से 31 जनवरी, 2003 तक की अवधि के लिए बनाए गए हैं। इसके परिणामस्वरूप, पिछले वर्ष के आंकड़े चालू अवधि के आंकड़ों के साथ तुलना योग्य नहीं हैं (संदर्भ अनुसूची 'ठ' - टिप्पणी 1)।

2. ट्रस्ट के रिकार्ड के अनुसार किए गए निवेशों का अभिरक्षकों के प्रमाणपत्र के साथ मिलान करने पर अंतर पाए गए हैं, इनमें से कुछ बहुत पुराने हैं, जिनमें संशोधन और समाशोधन किया जाना है। ऐसे अंतर को मिटाने हेतु ट्रस्ट ने प्रयास किया है।
 3. तुलनपत्र की तिथि तक, आईआईएसएफयूएस, 97 (II) योजना जो 31-01-2003 को परिपक्व हुई, के संबंध में रु. 292.66 करोड़ तक की मोचन देयता में कमी का, प्रावधान नहीं किया गया है। शुद्ध आस्ति मूल्य, आशवासित मोचन मूल्य से कम होने के कारण यह कमी उत्पन्न हुई। डीआरएफ द्वारा इसका वहन किया जाना था परंतु उसमें भी नहीं किया गया (संदर्भ अनुसूची 'ठ' - टिप्पणी -3 (iii))।
 4. यूनिटधारकों से पूंजीकरण हेतु प्राप्त आवेदन राशि का मिलान किया जा रहा है (संदर्भ अनुसूची 'ठ' टिप्पणी-4)।
 5. बैंक खातों के मिलान में बकाया काफी पुरानी प्रविष्टियाँ पायी गई हैं जिसके संबंध में अनुवर्ती कार्रवाई की जा रही है (संदर्भ अनुसूची 'ठ' टिप्पणी-9)।
 6. ट्रस्ट, निवेश के कुछ पहलुओं को छोड़कर, स्वयं ही, यूटीआई अधिनियम 1963 के संपूर्ण प्रावधानों और यूटीआई सामान्य नियमावली 1964 के तहत, सिक्यूरिटीज एक्सचेंज बोर्ड ऑफ इंडिया की विभिन्न विनियमावली का अनुपालन कर रहा है (संदर्भ अनुसूची 'ठ' टिप्पणी-11)।
 7. अग्रिमों, देनदारों, लेनदारों, विविध, उचित एवं जमाओं में दर्शाए गए शेषों के संदर्भ में जिनकी वसूली/चुकोती/ समायोजन नहीं किया गया है, पुष्टि/मिलान एवं तर्कसंगत समायोजनों, यदि कोई हो, के अधीन हैं (संदर्भ अनुसूची 'ठ' टिप्पणी-12)।
 8. डिबेंचर एवं बॉण्ड जिसमें मियादी ऋण भी सम्मिलित हैं के संबंध में ऐसे बहुत से मामले शामिल हैं जिसमें ट्रस्ट के पक्ष में पूर्ण प्रतिभूति नहीं निर्मित की गई थी हालांकि निर्दिष्ट अवधि बहुत पहले ही खत्म हो चुकी है। ऐसे मामलों संबंधी राशि की गणना पूर्ण रूप से नहीं की जा सकती है। ट्रस्ट प्रतिभूति निर्माण अभ्यास की पूर्ति की प्रक्रिया में लगा हुआ है।
- हम उपरोक्त 2, 4, 5, 7 एवं 8वें अनुच्छेद में दिए गए मदों के संबंध में ट्रस्ट के लेखों पर क्या मात्रात्मक एवं वित्तीय प्रभाव पड़ेगा, पर अपनी राय देने में असमर्थ हैं।
9. उपरोक्त पैरा 1 से 8 तक में की गई हमारी टिप्पणियों के अधीन, इसके आगे हम प्रतिवेदन करते हैं कि :
 - (क) हमने ऐसी सभी सूचना एवं स्पष्टीकरण प्राप्त कर लिए हैं जो हमारी सर्वोत्तम जानकारी एवं विश्वास के अनुसार लेखा परीक्षा संबंधी हमारे कार्य के लिए जरूरी थे।
 - (ख) तुलनपत्र एवं संबंधित राजस्व लेखे, लेखा बहियों के समनुरूप हैं।
 - (ग) हमारी राय एवं हमारे सर्वोत्तम ज्ञान के अनुसार और हमें दी गई जानकारी तथा स्पष्टीकरणों के अनुरूप तथा तालिका 'ठ' के अनुसार टिप्पणियों एवं महत्वपूर्ण लेखा नीतियों के विवरण के साथ पढ़े जाने पर:
 - i. उक्त तुलन-पत्र पूर्ण एवं सही हैं और इसमें सभी आवश्यक विवरण हैं और भारतीय यूनिट ट्रस्ट अधिनियम, 1963 और उसके अंतर्गत बनाई गई विनियमावली के अनुसरण में समुचित रूप से तैयार किए गए हैं ;
 - ii. उक्त तुलन-पत्र 31 जनवरी, 2003 को ट्रस्ट की विभिन्न योजनाओं/प्लानों के मामलों की सच्ची एवं स्पष्ट स्थिति प्रदर्शित करते हैं ;
 - iii. यूएस 64, ओमनी, बीजीवीएमआईपी 93, आईआईएसएफयूएस 96, आईआईएसएफयूएस 97, आईआईएसएफयूएस 97(II), एमआईपी 97, एमआईपी 97 (II), एमआईपी 97 (III), एमआईपी 97 (IV), एमआईपी 97 (V), मास्टरप्लस, सीजीयूएस 92, ग्रैंडमास्टर, एमएनसी फंड, यूएस- 92, पीईएफ

95, एमईपी 93, एमईपी 94, एमईपी 95, एमईपी 96, एमईपी 97, जीएसएफ-ब्रांड वेल्यू, जीएसएफ-फार्मा, एवं जीएसएफ-साफ्टवेयर फंड योजनाओं के उक्त राजस्व लेखे उक्त तिथि को समाप्त अवधि के लिए हुई आय से व्यय की अधिकता का सच्चा और साफ चित्र दर्शाते हैं।

कृते के.के. सोनी एंड कं.
सनदी लेखाकार

कृते हरिभक्ति एंड कं.
सनदी लेखाकार

के.के. सोनी
भागीदार

श्रीलेश हरिभक्ति
भागीदार

दिनांक: 8 जनवरी, 2004

स्थान: मुंबई

अनुबंध 'अ'

1.	यूनिट योजना 1964 (यूएस 1964)
2.	यूनिट योजना 1971 (यूलिप 1971)
3.	धर्मादा एवं धर्मार्थ न्यास एवं पंजीकृत समितियों के लिए यूनिट योजना 1981 (सीआरटीएस 1981)
4.	बाल उपहार वृद्धि निधि यूनिट योजना 1986 (सीजीजीएफ 1986)
5.	बाल उपहार वृद्धि निधि यूनिट योजना 1999 (सीजीजीएफ 1999)
6.	यूनिट योजना 1995 (यूएस 1995)
7.	प्राइमरी इक्विटी फंड (पीईएफ 1995)
8.	सेवानिवृत्ति लाभ यूनिट प्लान 1994 (आरबीयूपी 1994)
9.	ओमनी यूनिट योजना 1991 (ओमनी 1991)
10.	यूटीआई बॉण्ड फंड 1998 (यूबीएफ)
11.	मनी मार्केट म्यूचुअल फंड 1997 (एमएमएफ 1997)
12.	आस्थगित आय यूनिट प्लान 1995 (डीआईयूपी 1995)
13.	आस्थगित आय यूनिट प्लान 1991 (डीआईपी 1991)
14.	मासिक आय यूनिट प्लान 1994 III (एमआईपी-94 III)
15.	मासिक आय यूनिट प्लान 1995 (एमआईपी-95)
16.	मासिक आय यूनिट प्लान 1995 II (एमआईपी-95 II)
17.	मासिक आय यूनिट प्लान 1995 III (एमआईपी-95 III)
18.	मासिक आय यूनिट प्लान 1996 (एमआईपी-96)
19.	मासिक आय यूनिट प्लान 1996 II (एमआईपी-96 II)
20.	मासिक आय यूनिट प्लान 1996 III (एमआईपी-96 III)
21.	मासिक आय यूनिट प्लान 1996 IV (एमआईपी-96 IV)
22.	मासिक आय यूनिट प्लान 1997 (एमआईपी-97)
23.	मासिक आय यूनिट प्लान 1997 II (एमआईपी-97 II)
24.	मासिक आय यूनिट प्लान 1997 III (एमआईपी-97 III)
25.	मासिक आय यूनिट प्लान 1997 IV (एमआईपी-97 IV)
26.	मासिक आय यूनिट प्लान 1997 V (एमआईपी-97 V)
27.	मासिक आय यूनिट प्लान 1998 (एमआईपी-98)
28.	मासिक आय यूनिट प्लान 1998 II (एमआईपी-98 II)

29.	मासिक आय यूनिट प्लान 1998 III (एमआईपी-98 III)
30.	मासिक आय यूनिट प्लान 1998 IV (एमआईपी-98 IV)
31.	मासिक आय यूनिट प्लान 1998 V (एमआईपी-98V)
32.	मासिक आय यूनिट प्लान 1999 (एमआईपी-99)
33.	यूटीआई नॉन रिसिडेंट इंडियन फंड (यूटीआई एनआरआई फंड)
34.	मास्टर इक्विटी प्लान 1991 (एमईपी 1991)
35.	मास्टर इक्विटी प्लान 1992 (एमईपी 1992)
36.	मास्टर इक्विटी प्लान 1993 (एमईपी 1993)
37.	मास्टर इक्विटी प्लान 1994 (एमईपी 1994)
38.	मास्टर इक्विटी प्लान 1995 (एमईपी 1995)
39.	मास्टर इक्विटी प्लान 1996 (एमईपी 1996)
40.	मास्टर इक्विटी प्लान 1997 (एमईपी 1997)
41.	मास्टर इक्विटी प्लान 1998 (एमईपी 1998)
42.	मास्टर इक्विटी प्लान 1999 (एमईपी 1999)
43.	म्यूचुअल फंड यूनिट योजना 1986 (मास्टर शेयर 1986)
45.	मास्टरग्रोथ यूनिट योजना 1993 (मास्टरग्रोथ 1993)
46.	ग्रैंडमास्टर यूनिट योजना 1993 (ग्रैंडमास्टर 1993)
47.	पूंजी वृद्धि यूनिट योजना 1992 (सीजीयूएस मास्टरगोन 1992)
48.	इक्विटी अपॉर्च्युनिटी फंड 1996 (ईओएफ 1996)
49.	आवास यूनिट योजना 1992 (एसयूएस 1992)
50.	राजलक्ष्मी यूनिट योजना 1992 (आरयूएस 1992)
51.	यूनिट योजना 1992 (यूएस 1992)
52.	यूनिट वृद्धि योजना 2000 (यूजीएस 2000)
53.	यूनिट वृद्धि योजना 5000 (यूजीएस 5000)
54.	यूनिट वृद्धि योजना 10000 (यूजीएस 10000)
55.	मास्टर वैल्यू यूनिट प्लान (एमवीयूपी 1998)
56.	मास्टर इंडेक्स फंड (एमआईएफ 1998)
57.	बढ़ता निकाय बढ़ती आय यूनिट प्लान 1994 (जीसीजीआईपी 1994)
58.	इंडेक्स सिलेक्ट इक्विटी फंड 1997 (आईएसईएफ 1997)
59.	संस्थागत निवेशक विशेष निधि यूनिट योजना 1995 (आईआईएसएफयूएस 95)
60.	संस्थागत निवेशक विशेष निधि यूनिट योजना 1996 (आईआईएसएफयूएस 96)
61.	संस्थागत निवेशक विशेष निधि यूनिट योजना 1997 (आईआईएसएफयूएस 97)
62.	संस्थागत निवेशक विशेष निधि यूनिट योजना 1997 II (आईआईएसएफयूएस 97 II)
63.	संस्थागत निवेशक विशेष निधि यूनिट योजना 1998 (आईआईएसएफयूएस 98)
64.	संस्थागत निवेशक विशेष निधि यूनिट योजना 1998 (II) (आईआईएसएफयूएस 98 (II))
65.	लघु निवेशक निधि (एसआईएफ)
66.	भोपाल गैस पीड़ित मासिक आय प्लान 1993 (बीजीवीएमआईपी 1993)
67.	ग्रोथ सेक्टर फंड - (ब्रांड वैल्यू)
68.	ग्रोथ सेक्टर फंड - (फार्मा)
69.	ग्रोथ सेक्टर फंड - (सॉफ्टवेयर)
70.	ग्रोथ सेक्टर फंड - (पेट्रो)
71.	ग्रोथ सेक्टर फंड - (सर्विसेज)
72.	यूटीआई जीरोक फंड (जीसेक)

73.	मासिक आय यूनिट प्लान 1999 II (एमआईपी- 99 II)
74.	मासिक आय यूनिट प्लान 2000 (एमआईपी 2000)
75.	मासिक आय यूनिट प्लान 2000 II (एमआईपी 2000 II)
76.	इक्विटी टैक्स सेविंग प्लान (ईटीएसपी)
77.	निफ्टी इंडेक्स फंड (एनआईएफ)
78.	मासिक आय यूनिट प्लान 2000 III (एमआईपी 2000 III)
79.	मासिक आय यूनिट प्लान 2001 (एमआईपी 2001)
80.	महिला यूनिट योजना (एमयूएस)
81.	यूटीआई रेग्युलर इन्कम स्कीम (आरआईएस)
82.	यूटीआई वेरियेबल इन्कम स्कीम (वीआईएस)
83.	यूटीआई यूनिट योजना 2002 (यूएस 2002)
84.	वरिष्ठ नागरिक यूनिट प्लान 1994 (एससीयूपी 1994)
85.	चिल्ड्रन कैरियर प्लान (सीसीपी)
86.	राजलक्ष्मी यूनिट प्लान - 1994 II (आरयूपी 1994 II)
87.	गृहलक्ष्मी यूनिट प्लान 1994 (जीयूपी 1994)
88.	राजलक्ष्मी यूनिट प्लान - 1999 II (आरयूपी - 1999 II)

भारतीय यूनिट ट्रस्ट
(भारतीय यूनिट ट्रस्ट अधिनियम, 1963 के अंतर्गत स्थापित)

31 जनवरी, 2003 को समाप्त अवधि के लेखे के भाग के रूप में महत्वपूर्ण लेखा नीति का विवरण

1. आय निर्धारण :

i. लाभांश आय का निर्धारण निम्नलिखित आधार पर किया जाता है:

- क) सूचीबद्ध इक्विटी शेयरों पर लाभांश रहित तारीख को।
- ख) असूचीबद्ध इक्विटी शेयरों पर लाभांश घोषणा की तारीख को।
- ग) अधिमान शेयरों पर प्राप्ति के आधार पर।

ii निवेशों और वचनबद्धता प्रभार पर ब्याज का निर्धारण प्रोद्भवन आधार पर आय के रूप में होता है। एक बार आस्ति को गैर निष्पादक (एनपीए) के रूप में वर्गीकृत कर देने के बाद ऐसी आस्ति पर बाद में कोई आय प्रोद्भूत नहीं होती है।

iii निवेशों की बिक्री से होने वाले लाभ या हानि का निर्धारण कारोबार तारीख को भारत औसत लागत के आधार पर किया जाता है। लाभ या हानि और डिबेंचर/बांडों के शोधन पर प्राप्य प्रीमियम देय तिथि पर निर्धारित किया जाता है।

iv जब कोई रकम जिम्मे न आती हो, तब हमीदारी कमीशन का निर्धारण प्राप्ति आधार पर राजस्व के रूप में किया जाता है। जहां कोई रकम जिम्मे आती हो, वहां सारी हमीदारी कमीशन ऐसे निवेशों की लागत से घटा दी जाती है।

v शेयरों और डिबेंचरों में किए गए निवेशों पर प्रारंभिक शुल्क ऐसे निवेशों की वाहक लागत से घटा दी जाती है।

- V1 ग्यून्य कूपन बांड, डीप डिस्काउंट बांड और दीर्घावधि बट्टाकृत लिखतों के संदर्भ में वाहक लागत एवं परिपक्वता मूल्य के अंतर को वाइटीएम आधार पर लिखत की शेष अवधि के लिए आय माना जाएगा।

2. समकरण

- i. यूएस 64 के संबंध में जहाँ, भारत सरकार द्वारा घोषित विशेष पैकेज के तहत यूनिट अंकित मूल्य के अधिक प्रीमियम पर पुनर्खरीदी जाती है, वहाँ प्रीमियम को यूनिट प्रीमियम प्रारक्षित निधि में प्रभारित किया जाता है। जहाँ भी यूएस 64 की यूनिटों को शुद्ध आस्ति मूल्य (एनएवी) से संबंधित मूल्यों पर बेचा/पुनर्खरीदा जाता है, वहाँ प्रीमियम/बट्टे को यूनिट प्रीमियम प्रारक्षित निधि में प्रभारित/जमा किया जाता है।

- ii. यूलिप, सीआरटीएस 81, यूएस 95, पीईएफ 95, सीसीपी, आरबीयूपी 94, सीजीयूएस 92, मास्टरप्लस, मास्टरग्रोथ 93, यूजीएस 10000, बॉण्ड फंड, आईएसईएफ, जीएमयूएस 93, यूटीआई ब्रांड वैल्यू, फार्मा, साफ्टवेयर, पेट्रो, सर्विस सेक्टर, यूटीआई जी सेक एवं एमयूएस के संबंध में जहाँ यूनिट शुद्ध आस्ति मूल्य से सम्बद्ध कीमत पर बेचे/पुनर्खरीदे जाते हैं, वहाँ संबंधित योजनाओं में अंकित मूल्य पर प्रीमियम/बट्टे की राशि का प्रभाजन निम्नलिखित प्रकार से किया जाता है :

क . वितरणयोग्य आय /कमी के बराबर राशि राजस्व में जमा/प्रभारित की जाती है।

ख. यूलिप, साआरटीएस, यूजीएस 10000, सीसीपी, आरबीयूपी, पीईएफ, आईएसईएफ एवं वीआईएस योजनाओं के संबंध में यूनिटों की बिक्री से वसूले गए प्रबंधन व्यय वाला भाग राजस्व में जमा किया जाता है। शेष, यदि कोई हो, यूनिट प्रीमियम प्रारक्षित निधि सामान्य प्रारक्षित निधि /राजस्व विनियोजन लेखे में जमा/प्रभारित किया जाता है।

- iii. एमएमएफ के मामलों में जहाँ यूनिट एनएवी संबंधित मूल्य पर बेची/पुनर्खरीदी जाती हैं, अंकित मूल्य पर प्रीमियम/ बट्टे की राशि यूनिट प्रीमियम प्रारक्षित निधि में जमा/प्रभारित की जाती है।

3. व्यय :

- i. व्यय प्रोद्घवन आधार पर हिसाब में लिए जाते हैं।
- ii. यूनिट योजना 1964 जो अचल आस्तियों का स्वामित्व रखती है, कथित आस्तियों के उपयोग हेतु बोर्ड द्वारा अनुमोदित आधार पर सेवा प्रभार वसूल करती है।

4. आस्थगित राजस्व आय :

भारतीय यूनिट ट्रस्ट अधिनियम, 1963 की धारा 25 (3) के उपबंधों के अधीन राजस्व में जमा किए जाने वाले कतिपय व्यय, निम्नानुसार आस्थगित किए जाते हैं :

- i. सीजीजीएफ 1986 के मामले में एजेंटों को देय कमीशन 10 वर्षों की अवधि में अपलिखित किए जाते हैं।
- ii. आरंभिक निर्गम व्ययों और एजेंटों को देय कमीशन, योजना के प्रावधानों के अनुसार अवधि के दौरान अपलिखित किए जाते हैं।

- iii. नियतकालिक इक्विटी उन्मुखी योजनाओं को आरंभ करने के वर्ष में आबंटित समान व्यय संबंधित योजनाओं की अवधि में अपलिखित किए जाते हैं।
- iv. जब यूनिटों की पुनर्खरीद/वापस खरीद की जाती है तो उसी वर्ष में प्रभारित किए जाने वाले तथा असमाप्त अवधि के लिए भी आस्थगित राजस्व व्यय उचित रूप से समायोजित किए जाते हैं।

5. निवेश :

- i. निवेश लागत या घटी हुई लागत पर बताए जाते हैं।
- i. द्वितीयक बाजार के लेनदेन के मामलों में निवेश कारोबार की तारीख को निर्धारित किए जाते हैं।
- ii. प्राथमिक बाजार के निर्गमों में अभिदान, आबंटन पर निवेश के रूप में हिसाब में लिए जाते हैं।
- iii. बोनस/अधिकार पात्रता का निर्धारण बोनस रहित/अधिकार रहित तारीखों पर किया जाता है।
- v. निवेश जैसे डिबेंचर/बांड, ऋण और जमा राशियाँ को मोचन/देय तिथि से चालू आस्तियों के रूप में समझा एवं प्रकाशित किया जाता है।
- iv. निवेशों की वाहक लागत में दलाली, सेवा कर और स्टाम्प शुल्क शामिल है।

6. निवेशों का मूल्यांकन :

कारोबारी प्रतिभूतियाँ : जब किसी प्रतिभूति का मूल्यांकन तिथि से पूर्व, 30 दिनों की अवधि तक किसी भी स्टॉक एक्सचेंज पर कारोबार किया जाता है तो उसे कारोबारी प्रतिभूति माना जाना चाहिए।

गैर कारोबारी प्रतिभूतियाँ : जब किसी प्रतिभूति का मूल्यांकन तिथि से पूर्व, 30 दिनों की अवधि तक किसी भी स्टॉक एक्सचेंज पर कारोबार नहीं किया जाता है तो उसे गैर कारोबारी प्रतिभूति माना जाना चाहिए।

अ). कारोबारी प्रतिभूतियाँ :

- i. कारोबारी प्रतिभूतियाँ (सरकारी प्रतिभूतियों, डिबेंचर, बॉण्ड के अतिरिक्त), जो अवरूद्ध अवधि के अधीन हैं, का मूल्यांकन बॉम्बे स्टॉक एक्सचेंज (निफ्टी योजना के संबंध में नेशनल स्टॉक एक्सचेंज) के अंतिम बाजार दर पर किया जाता है और उसके अभाव में, मूल्यांकन तारीख को, मुख्य रूप से कारोबार किए गए स्टॉक एक्सचेंज के अंतिम बाजार दर पर किया जाता है। मूल्यांकन तारीख को भाव के अभाव में, कारोबारी प्रतिभूतियों का मूल्यांकन, मूल्यांकन तारीख से 30 दिन की अवधि के भीतर उपलब्ध नवीनतम भाव पर किया जाता है।
- ii. डिबेंचर एवं बॉण्डों का मूल्यांकन, मूल्यांकन तारीख के अंतिम बाजार भाव पर किया जाता है और उसके अभाव में मूल्यांकन तारीख से 15 दिन पहले की अवधि के भीतर उपलब्ध नवीनतम भाव पर किया जाता है। ब्याज तत्व के ब्याज सहित होने के कारण उसे बाजार दर पर समायोजित किया जाता है।

आ.) गैर/कम कारोबारी और असूचीबद्ध प्रतिभूतियाँ :

1. गैर/कम कारोबारी इक्विटी अथवा इक्विटी संबंधित प्रतिभूतियाँ :

- क) गैर कारोबारी/कम कारोबारी इक्विटियों के मामलों में, जहां कंपनी के नवीनतम वर्ष के समाप्त होने के 6 महीने के भीतर अद्यतन/पिछले वित्तीय वर्ष का तलनपत्र उपलब्ध है, का मूल्यांकन प्रति शेयर के शुद्ध मूल्य और प्रति

शेयर की पूंजीकृत आय (उद्योग पीई से 75% घटाकर) के औसत पर किया जाता है। नकदीहीनता को दर्शाने के लिए इस मूल्य को और 10% कम किया जाता है। इसके अतिरिक्त यदि इस प्रकार प्राप्त मूल्य, मूल्यांकन तिथि से 18 महीनों के भीतर, अंतिम कारोबार की गई दर को नकदीहीनता हेतु 10% बढ़ा काटकर मूल्यांकन हेतु प्रयोग किया जाता है।

ख) असूचीबद्ध इक्विटियों के मामले में जहाँ कंपनी के नवीनतम वर्ष के समाप्त होने के 6 महीने के भीतर अद्यतन/पिछले वित्तीय वर्ष के तुलन पत्र उपलब्ध हैं का मूल्यांकन प्रति शेयर के शुद्ध मूल्य और प्रति शेयर के पूंजीकृत आय (उद्योग पीई से 75% घटाकर) के औसत पर किया जाता है। निम्नलिखित में से निम्न को शुद्ध मूल्य हेतु लिया जाता है :

- (i) अमूर्त आस्तियों को छोड़कर परिकलित शुद्ध मूल्य
- (ii) अमूर्त आस्तियों को छोड़कर एवं बकाया वारंट और ऑप्शनों को हिसाब में लेकर परिकलित शुद्ध मूल्य

नकदीहीनता दर्शाने हेतु इस प्रकार प्राप्त मूल्य को और 15% घटाया जाता है।

ग) गैर कारोबारी/कम कारोबारी, असूचीबद्ध इक्विटी शेयरों के मामलों में जहाँ कंपनी के वर्ष समाप्त होने के 6 महीने के भीतर नवीन एवं पिछले वित्तीय वर्ष का तुलनपत्र उपलब्ध नहीं होता है, कंपनी का मूल्यांकन शून्य पर किया जाता है।

2. कम कारोबारी/गैर कारोबारी डिबेंचर, बॉण्ड, मियादी ऋण एवं अंतरणयोग्य नोट:

क. निवेश श्रेणी के कम कारोबारी/गैर कारोबारी डिबेंचरों, बॉण्डों मियादी ऋणों एवं अंतरणयोग्य नोटों का मूल्यांकन क्रिसिल द्वारा उपलब्ध मैट्रिक्स आधारित परिपक्वता पर प्रतिफल पर किया जाता है। नकदीहीनता संबंधी जोखिम के लिए परिपक्वता पर प्रतिफल को ऊपर अथवा नीचे रखा जाता है।

ख. गैर निवेश श्रेणी/ गैरदर्जाकृत कागजों के, परंतु निष्पादी आस्तियों के कम कारोबारी/गैर कारोबारी डिबेंचरों, बॉण्डों; मियादी ऋणों एवं अंतरणयोग्य नोटों का मूल्यांकन अंकित मूल्य पर 25% के बट्टे पर किया जाता है जबकि डीप डिस्काउंट बॉण्ड का मूल्यांकन लागत पर 25% के बट्टे पर किया जाता है।

ग. ऋण प्रतिभूतियाँ जिनकी परिपक्वता में 182 दिन बाकी है का मूल्यांकन लागत और दिन के आरंभ होने तक प्रोद्भूत ब्याज तथा लिखत की शेष परिपक्व अवधि पर समान रूप से लागू मोचन मूल्य (ब्याज सहित) एवं प्रतिदान मूल्य के बीच अंतर पर किया जाता है।

घ. ऋण प्रतिभूतियाँ जिनकी परिपक्वता 182 दिन से अधिक है का मूल्यांकन 182 वें दिन से परिपक्वता तक उपरोक्त (ग) के अनुसार किया जाता है, सिवाय यह कि 182 वें दिन से अंतिम मूल्यांकन मूल्य (अर्थात् 183 वें दिन को विद्यमान मूल्य) एवं मूल्यांकन तिथि तक परिशोधित मूल्य का प्रयोग किया जाता है।

ड. कॉल ऑप्शन वाले प्रतिभूतियों का मूल्यांकन कॉल की निम्नतम दर पर किया जाता है और पुट ऑप्शन वाले प्रतिभूतियों का मूल्यांकन अधिकतम पुट पर किया जाता है। एक ही दिन में पुट एवं कॉल दोनों ऑप्शन वाले प्रतिभूतियों को पुट/कॉल के दिन परिपक्व समझा जाता है और उनका मूल्यांकन तदनुसार किया जाता है।

ग. आरंभिक सार्वजनिक पेशकश (आईपीओ)/पृथकीकृत कंपनियों में निवेश :

- i. पृथकीकरण से उत्पन्न असूचीबद्ध कंपनियों में निवेशों का मूल्यांकन, पहले तुलन पत्र प्राप्त होने (लेखा वर्ष की समाप्ति से 6 महीनों के भीतर) अथवा सूचीबद्ध होने तक, जो भी शीघ्र हो, लागत पर किया जाता है। तुलन पत्र

प्राप्त होने के पश्चात् भी अगर वह असूचीबद्ध रहे तो कम कारोबारी प्रतिभूतियों के संबंध में 6.ख. (i) में मूल्यांकन नीति में सूचित किए गए अनुसार उचित मूल्य पर मूल्यांकन किया जाता है।

- ii. आरंभिक सार्वजनिक पेशकश में निवेशों का मूल्यांकन, कम कारोबारी/असूचीबद्ध शेयरों के लिए लागू 6.ख. (ख) के तहत सूचित किए गए अनुसार, आबंटन से एक वर्ष की अवधि तक लागत या उचित मूल्य जो भी निम्नतम हो, पर किया जाएगा। यदि आबंटन से एक वर्ष के पश्चात् भी कंपनी का तुलन पत्र उपलब्ध न हो और शेयर उद्धृत न हुए हों तो मूल्य को 'शून्य' माना जाता है।

घ. सरकारी प्रतिभूतियां :

- i. सरकारी प्रतिभूतियों का मूल्यांकन, असोसिएशन ऑफ म्यूचुअल फंड ऑफ इंडिया (एम्फी) द्वारा अधिसूचित एजेन्सी द्वारा जारी किए गए भाव के आधार पर होता है और ऐसी प्रतिभूतियों, जिनके भाव एम्फी द्वारा नामित एजेन्सी द्वारा नहीं दिए जाते हैं का मूल्यांकन, मूल्यांकन तिथि को उपलब्ध भाव (नेशनल स्टॉक एक्सचेंज (एनएसई) अथवा उसके अभाव में मूल्यांकन तिथि से 30 दिन के भीतर उपलब्ध नवीनतम भाव पर किया जाता है, अथवा जहाँ भाव उपलब्ध न हों, फिक्सड इन्कम मनी मार्केट डेरिवेटिव्स असोसिएशन द्वारा जारी किए गए भाव का प्रयोग किया जाता है और यदि वह भी न उपलब्ध हो तो आंतरिक आय वक्र का प्रयोग किया जाता है।
- ii. सरकारी प्रतिभूतियां जो कॉल विकल्प वाली हों और एम्फी नामित एजेन्सी द्वारा जिनके भाव घोषित नहीं किए गए हों का मूल्यांकन, प्रतिभूति की अंतिम परिपक्वता पर मूल्यांकन पर प्राप्त सबसे कम मूल्य एवं प्रतिभूति के कॉल ऑप्शन पर मूल्यांकन किया जाता है।

ङ. पूर्ण परिवर्तनीय डिबेंचर, आंशिक परिवर्तनीय डिबेंचर, ऐच्छिक पूर्ण परिवर्तनीय डिबेंचर :

- i. जहां परिवर्तन की शर्तें उपलब्ध हों वहां डिबेंचरों के परिवर्तनीय अंशों का मूल्यांकन क्रमशः इक्विटी के रूप में अंतिम बाजार दर पर अथवा कारोबारी एवं कम कारोबारी/गैर कारोबारी इक्विटियों के लिए लागू उचित मूल्य पर किया जाता है। नकदीहीनता हेतु इस मूल्य को 10% कम किया जाता है।
- ii. परिवर्तनीय डिबेंचरों का अपरिवर्तनीय अंश और परिवर्तनीय डिबेंचरों की कुल राशि, जहां परिवर्तन की शर्तें उपलब्ध न हों, का मूल्यांकन अनुच्छेद 6 क(ii) और 6 ख (2) के अनुसार अपरिवर्तनीय डिबेंचरों के लिए लागू मानदंडों के अनुसार किया जाता है।

च. अनोद्धृत वारंट :

अनोद्धृत वारंट का मूल्यांकन लाभांश तत्व के लिए बट्टाकृत अंतर्निहित इक्विटी शेयरों के बाजार दर पर, यदि कोई हो, और देय लागू दर से घटा कर किया जाता है। उन मामलों में जहां देय लागू दर निकाले गए मूल्य से अधिक है, वहां वारंट के मूल्य को शून्य लिया जाता है और जहां लागू मूल्य उपलब्ध नहीं है अथवा अंतर्निहित इक्विटी गैर कारोबारी/असूचीबद्ध है, ऐसे वारंटों का मूल्यांकन लागत पर किया जाता है।

छ. अनोद्धृत / कम कारोबारी अधिमान शेयर :

- i. अधिमान शेयर के दर्जा उपलब्ध न होने पर इसका मूल्यांकन किसी कंपनी के ऋण लिखतों के लिए उपलब्ध दर्जे का प्रयोग किया जाता है।

- ii. निवेश श्रेणी जो बीबीबी- और उससे अधिक हों का मूल्यांकन क्रिसिल मैट्रिक्स/अन्य रेटिंग एजेंसियों द्वारा दिए गए दर्जे पर, उचित मार्क-अप सहित परिपक्वता पर प्रतिफल (वाईटीएम) के आधार पर किया जाता है।
- iii. अदार्जकृत और निम्न निवेश श्रेणी के अधिमान शेयरों का मूल्यांकन अंकित मूल्य पर 25% बट्टे पर किया जाता है।
- iv. संचयी परिवर्तनीय अधिमान शेयरों का मूल्यांकन पूर्णतया परिवर्तनीय डिबेंचरों के मूल्यांकन के लिए लागू मानदंडों के अनुसार किया जाता है। यदि परिवर्तन के ब्योरे उपलब्ध न हो तो उन्हें सामान्य अधिमान शेयर मानते हुए, तदनुसार मूल्यांकित किया जाता है।
- v. यदि 90 दिनों के भीतर, अधिमान शेयर पर लाभांश प्राप्त न हो तो मूल्यांकन में 15% का बट्टा लागू होता है। यदि 1 वर्ष से अधिक तक बकाया जारी रहे तो 20% का बट्टा लागू होता है।
- vi. यदि 90 दिनों के भीतर मोचन मूल्य प्राप्त न हो तो 100% प्राप्य मोचन मूल्य का प्रावधान किया जाता है। यदि मोचन आंशिक हो और राशि 90 दिनों के भीतर प्राप्त न हो तो, प्राप्य मोचन प्रावधान के अलावा, शेष पर भी उपरोक्त बट्टा लागू किया जाता है।
- vii. यदि किसी अधिमान शेयर पर प्रावधान हो एवं कंपनी द्वारा जारी किया गया कोई अन्य आस्ति एनपीए हो तो ऐसे अधिमान शेयरों को शून्य पर मूल्यांकित किया जाता है।

ज. अधिकार पात्रता :

शेयरों की अधिकार पात्रता का मूल्यांकन शेयर के बाजार मूल्य से देय प्रायोगिक मूल्य को घटा कर साथ ही जहाँ लागू हो, लाभांश तत्व के लिए बट्टा काट कर किया जाता है।

झ. पूंजी सूचकांक बॉण्ड:

पूंजी सूचकांक बॉण्ड का मूल्यांकन, मूल्यांकन तारीख को एनएसई की अंतिम दर के अनुसार किया जाता है और इसके उपलब्ध न होने पर मूल्यांकन तारीख से पूर्व के तीस दिनों के भीतर उपलब्ध अंतिम भाव के अनुसार किया जाता है। भाव के न उपलब्ध होने पर उनका मूल्यांकन 'लागत के आधार' पर किया जाता है।

ञ. मुद्रा बाजार लिखतों के अंतर्गत निवेशों की मूल्यांकन नीतियां :

- i. अंतर बैंक मांग जमाओं में निवेश की गई राशि का मूल्यांकन लागत पर किया जाता है।
- ii. बट्टा/ब्याज अर्जित करने वाले लिखतों में निवेश की गई राशि का मूल्यांकन लिखत के पिछले कारोबार के प्रतिफल पर किया जाता है। इस प्रयोजनार्थ, मूल्यांकन की तारीख से पूर्व दो कार्य दिवसों की अवधि के भीतर उपलब्ध नवीनतम भाव पर विचार किया जाता है। जब दो कार्य दिवस के भीतर कोई भाव उपलब्ध नहीं हो तो लिखत का मूल्यांकन लागत और दिन शुरू होने तक प्रोद्भूत ब्याज तथा लिखत की शेष परिपक्वता अवधि पर सामान रूप से लागू अंकित मूल्य और लागत के बीच अंतर पर किया जाता है।
- iii. अन्य मुद्रा बाजार लिखतों, जिसमें 182 दिन की परिपक्वता अवधि वाले अनोद्भूत डिबेंचर भी शामिल हैं, का मूल्यांकन लागत और दिन के आरंभ होने तक प्रोद्भूत ब्याज तथा लिखत की शेष परिपक्वता अवधि पर समान रूप से लागू अंकित मूल्य और लागत के बीच अंतर पर किया जाता है।

८. इंडेक्स/स्टॉक फ्यूचर्स

- क. इंडेक्स फ्यूचर्स का मूल्यांकन, मूल्यांकन तिथि को संबंधित एक्सचेंजों द्वारा घोषित निपटान मूल्य पर किया जाता है।
- ख. i) इंडेक्स फ्यूचर्सों पर लाभ/हानि की पहचान संविदा के समापन अथवा निपटान पर की जाती है।
- ii) तुलन पत्र की तिथि को, बकाया संविदा पर प्राप्त बाजार आधारित मार्जिन (एमटीएम) को चालू देयताएँ माना जाता है। प्रदत्त एमटीएम मार्जिन को चालू आस्तियाँ माना जाता है और उस के लिए प्रावधान किए जाते हैं।
- iii) स्थिति का जायजा लेते वक्त पहले आओ पहले जाओ (फीफो) विधि द्वारा लाभ/हानि का आकलन किया जाता है।
- iv) लाभ/हानि की पहचान शुद्ध दलाली के रूप में की जाती है।

८. इंडेक्स / स्टॉक ऑप्शन

- क. प्रीमियम का मूल्यांकन, मूल्यांकन तिथि को संबंधित स्टॉक एक्सचेंजों द्वारा घोषित निपटान मूल्य पर किया जाता है।
- ख. i. संविदा के समापन या निपटान अथवा प्रयोग या समनुदेशन पर लाभ/हानि की पहचान की जाती है।
- ii. लाभ/हानि की पहचान शुद्ध दलाली के रूप में की जाती है।
- iii. स्थिति का जायजा लेते वक्त अथवा ऑप्शन के प्रयोग/समनुदेशन पर भारित औसत विधि द्वारा लाभ/हानि का आकलन किया जाता है।

7. प्रावधान एवं मूल्यहास :**क) संदिग्ध समझी गई आय के प्रति प्रावधान -:**

- i. आस्ति के गैर निष्पादन आस्ति (एनपीए) के रूप में वर्गीकृत होने की तारीख से पूर्व की अवधि के बकाया ब्याज आय के संबंध में प्रावधान किया जाता है।
- ii. उन लाभांशों के संबंध में प्रावधान किया जाता है, जहां वह लाभांश रहित तारीख से 120 दिनों से अधिक समय तक बकाया है।

ख) निवेशों के मूल्य में मूल्यहास :

- i. उपरोक्त पैरा 6 के अनुसार यथा संगणित निवेशों के कुल मूल्य की तुलना ऐसे निवेश की कुल लागत से की जाती है और परिणामस्वरूप मूल्यहास, यदि कोई हो, राजस्व लेखे में प्रभावित किया जाता है। यदि ऐसा कुल मूल्य, कुल लागत या पिछले वर्ष के अंत के कुल मूल्य से अधिक हो तो पहले समायोजित किए गए मूल्यहास की सीमा तक राजस्व लेखा में मूल्य वृद्धि की जाती है।

ii. ऐसे मामलों में जहां, पिछले वर्षों में अनोद्धत इक्विटी या अधिमान शेयर अपलिखित किए गए हों, वहां जब भी कोई भाव या उचित मूल्य उपलब्ध हो, ऐसे निवेशों का उसकी लागत पर पुनरांकन किया जाता है।

ग. गैर निष्पादी आस्तियों (एनपीए) के लिए प्रावधान :

- i. आस्ति को 'गैर निष्पादी' के रूप में तब वर्गीकृत किया जाता है, यदि ब्याज और/अथवा मूल राशि देय तिथि से एक तिमाही अर्थात् 90 दिनों अथवा उससे अधिक दिनों तक प्राप्त नहीं हुई है अथवा बकाया है। ऐसे आस्तियों के लिए प्रावधान अलग अलग किए जाते हैं जैसा कि नीचे सारणी में बताया गया है। ऐसे प्रावधान उसी कंपनी की दूसरी निष्पादी आस्तियों के लिए अलग से नहीं किए जाते हैं।

आस्ति जो निम्नलिखित के बराबर या उससे अधिक अवधि तक गैर निष्पादी रही	लागत पर प्रावधान का प्रतिशत
90 दिन	10%
180 दिन	30%
270 दिन	50%
360 दिन	75%
450 दिन	100%

उपरोक्त निवेश के प्रावधान आस्ति को गैर निष्पादी आस्ति के रूप में वर्गीकृत किए जाने वाली तारीख से किया जाता है।

ii. इसके अतिरिक्त गैर निष्पादी आस्ति पर बकाया मूल धन के पुनर्भुगतान के लिए पूर्ण प्रावधान किया जाता है।

iii. गैर निष्पादी आस्तियों के प्रावधान को राजस्व लेखे पर प्रभारित किया जाता है।

iv. लेखा नीति के 7(क) के अंतर्गत बनाए गए प्रावधान, प्राप्ति पर पुनरांकित किए जाते हैं। यद्यपि आस्ति की नियमित देखभाल की जाती है फिर भी ब्याज की अदायगी में चूक या चुकौती के निर्धारित कार्यक्रम के प्रथम पुनःनिर्धारण के कारण बनाए गए निवेश के लिए प्रावधान दो तिमाही की अवधि के बाद पुनरांकित किए जाते हैं तथा ब्याज एवं मूल बकाया के कारण बनाए गए प्रावधान और निर्धारित कार्यक्रम के प्रथम पुनःनिर्धारण चार तिमाही की अवधि के बाद पुनरांकित किया जाता है। यद्यपि आस्ति की नियमित देखभाल की जाती है, बाद में किए जाने वाले चुकौती के निर्धारित कार्यक्रम के पुनःनिर्धारण अथवा पुनःसंरचना (नया पेपर जारी करके) के लिए निवेश प्रावधान आठ तिमाही की अवधि के बाद पुनरांकित किया जाता है।

8. अंतर योजना कारोबार (आई एस टी) :

- i. कारोबारी इक्विटी प्रतिभूतियों के अंतर योजना कारोबार, आई एस टी तारीख को उस दिन के दौरान (स्पॉट मूल्य) प्रभावी होते हैं और उसके अभाव में पिछले 30 दिनों के दौरान उपलब्ध नवीनतम बाजार मूल्य पर प्रभावी होते हैं।
- ii. परिपक्व होने वाली योजनाओं के मामलों में (अर्थात् अंतरयोजना कारोबार की तारीख से 45 दिन के अंदर योजना परिपक्व हो रही हो), गैर कारोबारी/कम कारोबारी/असूचीबद्ध इक्विटी शेयरों के संबंध में आईएसटी, यदि कोई हो, का अंतर योजना कारोबार निम्नलिखित किसी भी पद्धति में से तय हुए अंतरण मूल्य पर प्रभावी होते हैं :

क. यदि अंतर योजना कारोबार की तारीख से पिछले 90 दिनों की अवधि के दौरान यदि किसी मान्यता प्राप्त स्टॉक एक्सचेंज में ऐसे इक्विटियों के लिए बाजार भाव उपलब्ध होता है तो ऐसे नवीनतम बाजार भाव पर, नकदीहीनता के लिए 25% बट्टा काट कर, विचार किया जाता है।

ख. अनोद्धत इक्विटी का मूल्यांकन समय समय पर न्यासी मंडल द्वारा अनुमोदित कार्यपद्धति के अनुसार उचित मूल्य पर होता है। अनोद्धत इक्विटियों का अंतर योजना कारोबार उचित मूल्य के 50% बट्टे पर होता है।

ग. अन्य योजनाओं से बोली मंगाई जाती है और अंतर योजना कारोबार अधिकतम बोली पर प्रभावी होता है।

घ. यदि कोई योजना लेना नहीं चाहती है तो प्रतिभूति को रु. 0.01 की दर पर डीआरएफ में अंतरित कर दिया जाता है।

ड. अपरिपक्व योजनाओं के मामलों में डीआरएफ में इन प्रतिभूतियों का अंतरण रु. 0.01 की दर से प्रभावी होता है।

iii. डिबेंचर/बॉण्ड :

क. कारोबारी डिबेंचरों और बॉण्डों का अंतर योजना कारोबार नीति 6 क (ii) के अनुसार प्रभावी होता है।

ख. कम कारोबारी/गैर कारोबारी डिबेंचरों, बॉण्डों, मियादी ऋणों एवं अंतरणयोग्य नोटों का अंतर योजना कारोबार यदि कोई हो, नीति 6 ख (2) के अनुसार प्रभावी होता है।

ग. डीआरएफ में गैर निष्पादी आस्तियों का अंतरण प्रति प्रतिभूति रु. 1 की दर से प्रभावी होता है।

घ. परिपक्व होने वाली योजनाओं के अलावा गैर निष्पादी आस्तियों का अंतर योजना कारोबार नहीं किया जाता बशर्ते कि उपरोक्त (ग) के अनुसार उन्हें योजना में रोक रखा गया हो। परिपक्व होने वाली योजनाओं की निष्पादी आस्तियों का अंतर योजना कारोबार भी उपरोक्त (ग) के अनुसार डीआरएफ में रु. 1 की दर से किया जाता है बशर्ते कि उन्हें योजना में रोक रखा गया हो।

iv. उद्धृत/अनोद्धृत सरकारी प्रतिभूतियों का अंतर योजना कारोबार नीति 6 घ के अनुसार प्रभावी होता है।

v. अन्य निवेश: अन्य निवेशों/आस्तियों का अंतर योजना कारोबार ऐसे निवेशों/आस्तियों की वाहक लागत पर प्रभावी होता है।

vi. निधि उधार लेने वाली योजनाएँ, यदि हों, आंतरिक रूप से, स्वीकृत दर पर ब्याज का भुगतान करती हैं।

9. अचल आस्तियां :

i. अचल आस्तियों का उल्लेख पूर्ववर्ती लागत में/से संचित मूल्यहास घटाकर किया जाता है, सिवाय भूमि, भवन, परिसर और भवन सुधार के, जिनका उल्लेख पुनर्मूल्यांकित राशि में से संचित मूल्यहास घटाकर किया जाता है। पुनर्मूल्यांकन पर उसके परिणामी अधिशेष को पुनर्मूल्यांकन प्रारक्षित निधि के रूप में दर्शाया जाता है। पुनर्मूल्यांकन के कारण मूल्यवर्धित राशि के मूल्यहास को पुनर्मूल्यांकन प्रारक्षित निधि में प्रभारित किया जाता है।

- ii. ऐसी आस्तियों को छोड़कर जो लेखा वर्ष के दौरान छः माह से कम अवधि के लिए धारित हों और जिनके मूल्य ह्रास का प्रावधान उल्लिखित दर से आधी दर पर किया जाता है, मूल्यह्रास का प्रावधान घटी हुई लागत पद्धति-से निम्नलिखित दरों पर किया जाता है :
- | | | |
|--|---|--------|
| भवन और स्वामित्व वाले परिसरों | - | 5% |
| फर्नीचर और फिक्सचर | - | 10% |
| कार्यालय उपकरण, भवन सुधार,
सॉफ्टवेयर, कंप्यूटर और मोटर वाहन | - | 33.33% |
- iii. पट्टे की जमीन और परिसरों का परिशोधन पट्टे की अवधि के दौरान समान रूप से किया जाता है।
- iv. परिसरों, जिनकी पट्टे की अवधि 8 वर्ष से अधिक हो, में भवन सुधारों पर मूल्यह्रास 33.33% की दर से लगाया जाता है। तथापि, पट्टावधि आठ वर्षों से अधिक न होने के मामले में, उसे पट्टे की अवधि के दौरान परिशोधित किया जाता है और आठ वर्षों की अवधि के भीतर पट्टा नवीकृत न होने के मामले में, बकाया अपरिशोधित राशि पट्टे के अंतिम वर्ष में प्रभारित की जाती है।
- v. अचल आस्तियां, जो संस्थापित हैं एवं प्रयोग में लायी जाती हैं, देयताओं का अंतिम निपटान लंबित रहने तक, अनुमानित आधार पर उल्लिखित की जाती हैं। अंतिम निपटान होने पर मूल्यह्रास, आस्ति के प्रयोग में लाए जाने की तारीख से समायोजित किया जाता है।
- vi. चूंकि 31 जनवरी 2003 को समाप्त सात महीने की अवधि हेतु लेखे तैयार किए गए हैं, मूल्यह्रास का प्रभार, यथानुपात जुलाई 2002 से जनवरी 2003 तक सात महीनों के लिए ही किया गया है।

10. विदेशी कार्यालयों का कारोबार :

व्ययों को औसत अंतिम मासिक विनिमय दरों पर लेखा बहियों में लिया जाता है। बैंक शेष तथा रोकड़ शेष को लेखा में वर्ष के अंत में सम्बद्ध विदेशी विनिमय की अंतिम दर पर लेखांकन किया जाता है। विदेशी विनिमय भिन्नता के कारण होने वाली परिणामी लाभ/हानी को राजस्व में लिया जाता है।

11. प्रारक्षित निधि :

भारतीय यूनिट ट्रस्ट अधिनियम, 1963 की धारा 25ख(1) के उपबंधानुसार निम्नलिखित प्रारक्षित निधियाँ स्थापित की गई हैं, जो ट्रस्ट की ही हैं, लेकिन प्रशासनिक सुविधा की दृष्टि से यूनिट योजना 1964 के लेखों में लिखे जाते हैं।

i. विकास प्रारक्षित निधि (डीआरएफ) :

क. गठन :

इस निधि को विकास, अनुसंधान, संवर्धनशील तथा ट्रस्ट के अन्य क्रिया कलापों के लिए बनाया गया है। यह निधि कुछ योजनाओं के अंतर्गत प्रतिलाभ/पूंजी के संबंध में गारंटी प्रदान करती है।

यह निम्नलिखित से बनी है :

i. अंशदान

- 1 जुलाई, 1994 से आरंभ की गई योजनाओं से, संबंधित योजना के प्रावधानों के अनुसार।
- अन्य सभी योजनाओं के लिए न्यासी मंडल द्वारा अनुमोदित दर पर।

- ii. वीईसीएयूएस III, इंडिया फंड यूनिट योजना 1986, इंडिया ग्रोथ फंड यूनिट योजना 1988, इंडिया एक्सेस यूनिट योजना 1996(श्रेणी I एवं II) इंडिया आईटी फंड 1997, इंडिया डेट फंड 1997, इंडिया पीएसयू फंड से प्राप्त प्रबंधन शुल्क और कैरो एमएफ मैनेजमेंट कं. से प्राप्त परामर्श शुल्क।

ख. परिचालन :

- i. निधियों की आय और व्यय का लेखा प्रोद्घवन आधार पर किया जाता है।
- ii. निवेशों को उपरोक्त 5 में उद्धृत नीति के अनुसार बताए जाते हैं।
- iii. निवेशों का मूल्यांकन उपरोक्त 6 में बताए गए नीति के अनुसार किया जाता है और संदिग्ध समझी जाने वाली आय, गैरनिष्पादी आस्तियों (एनपीए) एवं निवेश के मूल्य में मूल्यहास यदि कोई हो, हेतु प्रावधान उपरोक्त 7 में बताए गए नीति के अनुसार किया जाता है।
- iv. निधि का निवेश मुख्यतया ट्रस्ट द्वारा प्रवर्तित/सह-प्रवर्तित कंपनियों के इक्विटी शेयरों में किया जाता है।
- v. कुछ योजनाओं के संबंध में उनके बंद होने के दो वर्ष बाद, लेखा वर्ष के अंत में, शेष आस्तियों का मूल्यांकन बाजार मूल्य, यदि उपलब्ध हो, अन्यथा अनुमोदित दरों के अनुसार किया जाता है। इस प्रकार प्राप्त मूल्य को देयताओं/प्रावधानों के प्रति समायोजित किया जाता है तथा परिणामी शुद्ध अधिशेष/कमी को विकास प्रारक्षित निधि में अंतरित किया जाता है। समूह वाली योजनाओं के मामले में, अंतिम योजना के बंद होने के दो वर्ष बाद इस प्रथा का अनुसरण किया गया है। इन योजनाओं के प्रति ऐसे अंतरण के पश्चात्, प्राप्त होने वाले दावे, डीआरएफ में प्रभारित किए जाते हैं।
- vi. योजनाओं के आरंभिक निर्गम व्यय/आवर्ती व्यय, सेबी द्वारा निर्धारित सीमा से अधिक होने पर डीआरएफ द्वारा वहन किए जाते हैं।

ii. सामान्य निधि :

न्यासी बोर्ड के अनुमोदनानुसार स्टाफ से संबंधित भुगतान एवं अन्य प्रशासनिक व्यय जिसमें अचल आस्तियों पर सेवा प्रभार भी सम्मिलित हैं, के व्यय के वहन हेतु 'सामान्य निधि' नामक एक नए फंड की स्थापना 1 जुलाई 2002, से की गई है। सामान्य प्रारक्षित निधि व्ययों के निर्वहन हेतु इस प्रकार योजनाओं से अंशदान प्राप्त करती है कि विकास प्रारक्षित निधि (डीआरएफ), कर्मचारी कल्याण निधि (एसडब्ल्यूएफ) एवं सामान्य निधि में कुल अंशदान औसत शुद्ध आस्तियों का 1% हो, सिवाय एमआईएफ, निफ्टी, एमएमएफ एवं जी सेक के जहाँ कुल अंशदान क्रमशः 0.75%, 0.75%, 0.20% एवं 0.55% है। 30 जून, 2002 तक ऐसे सामान्य व्यय विभिन्न योजनाओं को न्यासी मंडल द्वारा स्वीकृत आधार पर आबंटित हैं।

iii. अन्य निधियां :

वर्षों से ट्रस्ट ने विकास प्रारक्षित निधि के अंशदान से निम्नलिखित निधियां स्थापित की हैं :

- i. राजलक्ष्मी महिला कल्याण निधि,
- ii. वरिष्ठ नागरिक कल्याण निधि.

- iii. बाल कल्याण निधि,
- iv. निवेशक संरक्षण निधि,
- v. विदेशी योजना विकास निधि,
- vi. आस्ति पुनर्निर्माण निधि

इन निधियों एवं भारतीय यूनिट ट्रस्ट कर्मचारी भविष्य निधि, कर्मचारी चिकित्सा सहायता निधि और कर्मचारी कल्याण निधि की आस्तियाँ और देयताएँ अलग अलग रखी जाती हैं। तथापि, यूटीआई अधिनियम 1963 के प्रावधान के तहत, प्रशासनिक सुविधा हेतु इन्हें यूनिट योजना 1964 के तुलन पत्र में दर्शाया गया है।

12. आय वितरण

- i. यूनिट पूंजी पर आय वितरण का प्रावधान न्यासी मंडल द्वारा अनुमोदित दरों के अनुसार किया जाता है। पूंजीकरण हेतु लंबित आवेदन राशि के संबंध में विभिन्न योजनाओं के अंतर्गत, आय विकल्प के संबंध में आय वितरण हेतु प्रावधान किए गए हैं।
- ii. मासिक आय प्लानों के संबंध में, प्रति वर्ष अप्रैल से मार्च की अवधि तक संचयी देयताओं से संबंधित प्रावधान किए गए हैं और वार्षिक विकल्प के संबंध में देयताओं का प्रावधान, यूनिट धारकों को देय वार्षिक लाभांश की तारीख को किया गया है।

13. सेवा निवृत्ति लाभ :

भविष्य निधि देयता का निधियन किया गया है और कर्मचारी भविष्य निधि में अंशदान का भुगतान किया गया है। उपदान देयता (प्रोद्भूत), पेंशन देयता और सेवानिवृत्ति अवकाश नकदीकरण लाभ देयता (यथा 31 जनवरी 2003, निर्धारित बीमांकित मूल्यांकन द्वारा) का प्रावधान लेखे में किया गया है।

14. यूनिट योजना 1971 :

- i. प्लान की अवधि के दौरान परिपक्वता बोनस का प्रावधान किया गया है और उसके पश्चात् वार्षिक आधार पर किया गया है।
- ii. परिपक्वता बोनस, एजेंटों को कमीशन और यूनिटों की बिक्री से प्राप्त आवेदन राशि पर एलआईसी को देय प्रीमियम के प्रति विनियोजन, उनके पूंजीकरण के पश्चात् किया गया है।

भारतीय यूनिट ट्रस्ट
(भारतीय यूनिट ट्रस्ट अधिनियम, 1963 के अंतर्गत स्थापित)
31 जनवरी, 2003 का तुलन पत्र

	यूएस 64		संजीवीएफ 86		, आर्यूपी 94 (II)		संजीवीएफ 99		आर्यूपी 99 (II)	
	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002
देयताएं										
पूरी	1,075,170.15	1,244,713.76	471,794.21	432,529.29	41,811.02	41,815.93	50,234.93	45,182.79	15,840.48	15,842.87
प्रादक्षिप्त निधि एवं अधिपक्ष	(437,255.78)	(448,423.46)	(241,326.85)	(244,143.55)	24,870.16	21,777.71	(7,313.97)	(8,743.22)	3,557.38	2,626.01
भारत देयताएं एवं प्रावधान	1,129,541.19	1,295,358.58	133,959.61	194,968.60	14,613.15	14,188.01	4,887.31	11,927.37	187.14	188.74
विकास प्रादक्षिप्त निधि										
रुई का आकार	(37,030.01)	90,318.25	-	-	-	-	-	-	-	-
भारत देयताएं एवं प्रावधान	170,648.21	0.61	-	-	-	-	-	-	-	-
विकास प्रादक्षिप्त निधि	133,618.20	90,318.86	-	-	-	-	-	-	-	-
अन्य निधियां										
निधि का आकार	32,852.75	28,942.31	-	-	-	-	-	-	-	-
भारत देयताएं एवं प्रावधान	18,520.97	600.52	-	-	-	-	-	-	-	-
अन्य निधियां	51,373.72	29,542.83	-	-	-	-	-	-	-	-
कुल देयताएं	1,952,447.48	2,211,510.57	364,426.97	383,454.34	81,294.33	77,731.65	47,808.27	48,366.94	19,585.00	18,649.62
आस्तियां										
निवेश	1,660,286.83	1,809,418.70	266,751.89	307,157.30	71,595.63	63,557.51	39,278.22	38,843.85	18,844.75	15,413.23
जमा राशियां	493.41	1,223.08	18,870.78	14,628.18	296.34	2,771.94	2,403.29	3,815.30	60.04	1,389.29
भारत आस्तियां	25,151.36	136,916.68	78,231.03	60,947.73	9,402.36	11,402.20	6,126.76	5,707.79	686.21	1,927.10
अपक्ष आस्तियां	81,523.96	84,090.42	-	-	-	-	-	-	-	-
विकास प्रादक्षिप्त निधि की आस्तियां	133,618.20	90,318.86	-	-	-	-	-	-	-	-
अन्य निधियों की आस्तियां	51,373.72	29,542.83	-	-	-	-	-	-	-	-
आव्यक्तित एजेंसिज काय	-	-	573.27	721.13	-	-	-	-	-	-
कुल आस्तियां	1,952,447.48	2,211,510.57	364,426.97	383,454.34	81,294.33	77,731.65	47,808.27	48,366.94	19,585.00	18,649.62

लेखा दिक्कियां

महत्वपूर्ण लेखा नीतियों का विवरण लेखे का अधिन भाग है।

हमारे समिति के संलग्न प्रतिवेदन के अनुसार

कुल के के सोनी एण्ड कं.

सन्दी लेखाकार

के. के. सोनी

भागीदार

संदर्भ

दिनांक : 8 जनवरी, 2003

प्रिन्सिपल एकाउंट
आफ़ प्रेसिडेंट

एस कमोडल
प्रशासक

भारतीय यूनिट ट्रस्ट
(भारतीय यूनिट ट्रस्ट अधिनियम, 1963 के अंतर्गत स्थापित)

११ जनवरी, 2003 का तुलना यत्र

	यूएस 64				सीजीएफ 86				आयुर्षी 94 (II)				सीजीएफ '99				आयुर्षी '99 (II)			
	घातू अवधि	पिछला वर्ष	घातू अवधि	पिछला वर्ष	घातू अवधि	पिछला वर्ष	घातू अवधि	पिछला वर्ष	घातू अवधि	पिछला वर्ष	घातू अवधि	पिछला वर्ष	घातू अवधि	पिछला वर्ष	घातू अवधि	पिछला वर्ष	घातू अवधि	पिछला वर्ष	घातू अवधि	पिछला वर्ष
आय	11,686.80	19,117.33	1,754.53	1,834.83	1,754.53	1,834.83	1,754.53	1,834.83	191.35	258.21	110.19	186.61	110.19	186.61	39.04	42.24	110.19	186.61	39.04	42.24
लाभ	32,016.15	55,460.88	11,195.36	22,889.59	11,195.36	22,889.59	11,195.36	22,889.59	4,469.57	6,140.79	2,108.65	4,196.69	2,108.65	4,196.69	1,066.91	1,807.09	2,108.65	4,196.69	1,066.91	1,807.09
व्याज	1,649.77	718.58	-	145.14	-	145.14	-	145.14	-	22.00	0.14	3.10	0.14	3.10	-	2.32	0.14	3.10	-	2.32
निवेशों की अंतर योजना बिना पर लाभ	15,316.63	10,482.24	831.28	2,525.59	831.28	2,525.59	831.28	2,525.59	234.36	867.82	46.09	300.11	46.09	300.11	21.09	127.62	46.09	300.11	21.09	127.62
अंतर योजना अंतरण के अतिरिक्त निवेशों की विदेशी/ प्रतिदान पर लाभ	429.36	863.38	4.31	33.47	4.31	33.47	4.31	33.47	3.88	5.60	0.71	35.89	0.71	35.89	0.10	3.60	0.71	35.89	0.10	3.60
अन्य आय	48.63	1,035.18	(57.59)	(65.51)	(57.59)	(65.51)	(57.59)	(65.51)	(37.34)	(13.36)	5.96	(4.62)	5.96	(4.62)	(0.12)	5.77	5.96	(4.62)	(0.12)	5.77
विदेशी अवधि के समायोजन - आय	88.11	1,207.55	386.87	424.84	386.87	424.84	386.87	424.84	158.17	18.59	34.11	129.99	34.11	129.99	-	4.69	34.11	129.99	-	4.69
पिछले वर्ष संविध्य आय हेतु प्राप्त, पुनर्विक्रय	1,294.42	14,421.86	5,429.69	6,313.66	5,429.69	6,313.66	5,429.69	6,313.66	1,997.65	444.04	191.49	355.76	191.49	355.76	-	-	191.49	355.76	-	-
संविध्य निवेशों एवं ब्याज वार्षिक के प्रति प्राप्त, पुनर्विक्रय	46.74	10.32	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
वर्ष के दौरान निवेश की लागत, पुनर्विक्रय	-	47,362.98	10,941.15	18,588.37	10,941.15	18,588.37	10,941.15	18,588.37	620.26	2,648.35	2,950.21	532.06	2,950.21	532.06	-	-	2,950.21	532.06	-	-
निवेश के मूल्य में मुल्दास हेतु प्राप्त, पुनर्विक्रय	675.53	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0.31	-	0.31	-	-	-	0.31	-	-	-
मिलान की बकाया नवी हेतु प्राप्त, पुनर्विक्रय	66,252.14	150,680.30	30,485.60	52,689.98	30,485.60	52,689.98	30,485.60	52,689.98	7,637.90	10,392.04	5,447.86	5,735.59	5,447.86	5,735.59	1,127.02	1,993.33	5,447.86	5,735.59	1,127.02	1,993.33
घटाएँ : संविध्य समझौते एवं आय हेतु प्राप्त	1,812.52	4,998.94	1,862.17	4,578.78	1,862.17	4,578.78	1,862.17	4,578.78	232.41	763.21	213.91	334.08	213.91	334.08	9.42	15.31	213.91	334.08	9.42	15.31
घटाएँ : वर्ष के दौरान निवेश की लागत अवशिष्ट/ अपशिष्ट	0.68	386.53	-	2.39	-	2.39	-	2.39	-	0.18	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
घटाएँ : निवेश के मूल्य में मुल्दास हेतु प्राप्त	30,511.99	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
घटाएँ : अन्य निधियों को प्रदत्त ब्याज	-	1,193.32	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
घटाएँ : संविध्य निवेशों एवं ब्याज वार्षिक के प्रति प्राप्त	10,008.67	46,368.44	10,272.33	30,685.63	10,272.33	30,685.63	10,272.33	30,685.63	2,967.51	5,173.71	1,024.00	2,634.84	1,024.00	2,634.84	-	118.44	1,024.00	2,634.84	-	118.44
घटाएँ : संविध्य निवेशों एवं ब्याज वार्षिक के प्रति प्राप्त	42,333.86	52,947.23	12,134.50	35,266.80	12,134.50	35,266.80	12,134.50	35,266.80	3,199.92	5,937.10	1,237.91	2,968.92	1,237.91	2,968.92	9.42	133.75	1,237.91	2,968.92	9.42	133.75
घटाएँ : संविध्य निवेशों एवं ब्याज वार्षिक के प्रति प्राप्त	23,918.28	97,733.07	18,351.10	17,423.18	18,351.10	17,423.18	18,351.10	17,423.18	4,437.98	4,454.94	4,209.95	2,766.67	4,209.95	2,766.67	1,117.60	1,859.58	4,209.95	2,766.67	1,117.60	1,859.58

भारतीय यूनिट ट्रस्ट
(भारतीय यूनिट ट्रस्ट अधिनियम, 1963 के अंतर्गत स्थापित)
जुलाई, 2002 से 31 जनवरी, 2003 तक की अवधि का राजस्व लेखा (वारी..)

व्यय	पृष्ठ 64		सीबीसीएफ 86		आयुर्की 94 (II)		सीबीसीएफ '99		आयुर्की '99 (II)	
	चायू अवधि	पिछला वर्ष	चायू अवधि	पिछला वर्ष	चायू अवधि	पिछला वर्ष	चायू अवधि	पिछला वर्ष	चायू अवधि	पिछला वर्ष
खय										
वेतन/ भते, पचिव निधि में अंशदान एवं प्रेच्युटी	-	1,633.65	-	492.06	-	124.17	-	83.37	-	39.65
कर्यालय व्यय	606.60	2,552.89	302.01	615.90	7.76	115.80	29.45	107.29	3.15	40.37
प्रभाव व्यय	123.30	575.77	-	-	-	17.05	-	-	-	5.73
एजेंट की कार्यवाही	130.25	216.87	-	0.01	-	0.07	0.37	32.36	0.08	0.16
स्टायम शुल्क, अभिलेख एवं बैंक प्रभार	343.94	878.22	192.13	190.81	41.43	6.68	33.10	26.70	15.52	10.12
सेवा परिसरों की सफाई (आवृत्ति)	3.56	7.67	1.25	2.37	0.34	0.60	0.22	0.40	0.11	0.19
संविदा बर्णों हेतु प्रवधान	-	16.43	-	-	-	-	-	-	-	-
अपसिद्धित आस्फित्त वयस व्यय	-	-	147.86	277.60	-	-	-	-	-	-
विकास प्रवृद्धि निधि में अंशदान	1,043.43	1,234.58	70.65	107.23	19.26	31.16	12.46	17.90	6.25	8.98
कर्मचारी कल्याण निधि में अंशदान	417.38	402.74	-	-	-	-	236.83	-	-	-
सोपान निधि में अंशदान	2,712.93	-	1,342.32	732.76	-	-	-	124.15	-	59.05
सेवा प्रभार	2,075.46	2,234.58	-	-	-	-	-	-	-	-
अवतल अतिरिक्त पर सुव्यवस्था	1,247.31	92.16	371.56	6.86	94.26	(0.35)	62.98	(5.15)	30.19	6.58
पिछली अवधि के प्रभावित - व्यय	8,704.16	9,845.56	2,427.78	2,425.60	529.14	480.08	375.41	389.02	174.07	170.83
भटारः विकास प्रवृद्धि निधि में प्रभावित व्यय	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
भटारः प्रभार	6,021.40	4,305.65	-	-	-	-	-	-	-	-
भटारः प्रभार सेवा प्रभार	6,021.40	4,305.65	-	-	-	-	-	-	-	-
जोड़ें : प्रगत व्यय	23,890.92	58,737.15	-	24.78	-	6.36	0.03	15.49	0.01	2.02
जोड़ें : निवेष्टों की अंतर योजना विन्दी पर हनि	22,200.85	3,841.91	240.07	276.18	350.00	181.03	-	1.84	-	2.33
जोड़ें : अंतर योजना कोषों के अतिरिक्त निवेष्टों की पिछली/प्रतिबन्ध पर हनि	34,651.22	109,289.90	12,354.68	18,436.86	411.11	2,537.86	2,400.69	1,121.81	11.30	967.93
जोड़ें : पिछला की बचत एवं हेतु प्रवधान	41.50	10,427.46	7.33	515.78	-	0.34	2.24	0.50	-	1.18
भटार (ब)	80,784.49	182,296.42	12,602.08	19,253.60	761.11	2,725.59	2,402.96	1,139.64	11.31	973.46
भटार (क)-(ख)-(ग)-(घ)	83,467.25	187,836.33	15,029.86	21,679.20	1,290.25	3,205.67	2,778.37	1,528.66	185.38	1,144.29
भटार (क)-(ख)-(ग)-(घ)	(59,548.97)	(90,103.26)	3,321.24	(4,256.02)	3,147.73	1,249.27	1,431.58	1,238.01	932.22	715.29
व्यय पर आय की अधिकता	23,918.28	97,733.07	18,351.10	17,423.18	4,437.98	4,454.94	4,209.95	2,766.67	1,117.60	1,859.58

भारतीय यूनिट ट्रस्ट अधिनियम, 1963 के अंतर्गत स्थापित)
 भारतीय यूनिट ट्रस्ट अधिनियम, 1963 की धारा 24 और 25 के अनुसार यूनिट योजना 1964 के प्रारंभिक और यूनिट पूंजी के बीच आय और खर्च का आबंटन

कुल आय	चालू वर्ष		पिछला वर्ष			लाख रुपए
	योग	आरंभिक पूंजी	यूनिट पूंजी	योग	आरंभिक पूंजी	यूनिट पूंजी
कुल आय	23,918.28	11.12	23,907.16	97,733.07	39.26	97,693.81
घटाएं : कुल व्यय \$	83,467.25	38.83	83,428.42	187,836.33	75.45	187,760.88
शुद्ध आय	(59,548.97)	(27.71)	(59,521.26)	(90,103.26)	(36.19)	(90,067.07)

* राजस्व विनियोजन लेखा - आरंभिक पूंजी में अंतरित

* * राजस्व विनियोजन लेखा - यूनिट पूंजी में अंतरित

\$ प्रदत्त व्याज, हानियों एवं अन्य प्रवधान शामिल हैं

महत्वपूर्ण लेखा नीतियों का विवरण लेखे का अभिन्न भाग है।

हमारे समिति के संलग्न प्रतिवेदन के अनुसार

कृते के के सोनी एण्ड कं.

सनदी लेखाकार

के .के. सोनी

भागीदार

कृते हरिभक्ति एण्ड कं.

सनदी लेखाकार

शैलेश हरिभक्ति

भागीदार

इम्तियाजुर रहमान

वाइस प्रेसिडेंट

एम दामोदरन

प्रशासक

मुंबई

दिनांक : 8 जनवरी, 2004

भारतीय बजिट ट्रस्ट
(भारतीय यूनिट ट्रस्ट अधिनियम, 1963 के अंतर्गत स्थापित)
1 जुलाई, 2002 से 31 जनवरी, 2003 तक की अवधि का राजस्व विनियोजन लेखा

	खण्ड 64			संशोधन खंड 86			आपूर्ति 94 (II)		संशोधन खंड 99		आपूर्ति 99 (II)	
	आपूर्ति	चिक्का	चिक्का	आपूर्ति	चिक्का	चिक्का	आपूर्ति	चिक्का	आपूर्ति	चिक्का	आपूर्ति	चिक्का
राजस्व विनियोजन लेखा												
चिक्के मुद्रा के अनुसार से												
जब पर आर की अधिकता	(59,548.97)	(90,103.26)	(4,256.02)	3,321.24	0.04	0.01	3,147.73	1,249.27	1,431.58	1,238.01	932.22	715.29
कोई/ (रकम) : चिक्की अधिक के प्रीमियम/ पदमोहन	3.02	(212.92)		0.04								
योग	(59,545.95)	(90,316.18)	(4,256.01)	3,321.28	0.04	0.01	3,147.73	1,249.27	1,431.58	1,238.01	932.22	715.29
पूर्व का आव बिलान												
चिक्की अधिक के आर बिलान				28.01	57,384.06					5,420.51		
आर बिलान पर का	(148.70)	(6.32)		15.64	1.00				(0.24)	1.16		
उपव पूर्व आर पर प्रत्येक मुद्रावर्द्धि					0.03							
चिक्की/ पुनर्बर्द्ध पर सेवक/ प्रत्येक प्रीमियम							5.28	10.79		0.14	0.64	2.31
सामान्य प्रारंभित निधि में अंतर्गत सेर - अर्पणक पूर्वी	(27.71)	(36.19)						0.87			0.21	0.25
सामान्य प्रारंभित निधि में अंतर्गत सेर	(59,369.54)	(90,273.47)	(61,641.10)	3,277.63			3,142.45	1,237.61	1,431.82	(4,183.80)	931.37	712.73
योग	(59,545.95)	(90,316.18)	(4,256.01)	3,321.28			3,147.73	1,249.27	1,431.58	1,238.01	932.22	715.29

महत्वपूर्ण लेखा नीतियों का विवरण लेखे का अधिनियम लागू है।

हमारे समिति के संलग्न प्रतिवेदन के अनुसार

कृते के के सोनी एण्ड कं.

समर्थ लेखाकार

कृते हरिप्रकाश एण्ड कं.

समर्थ लेखाकार

के. के. सोनी

भागीदार

रीवेला हरिप्रकाश

भागीदार

मुंबई

दिनांक : 8 जनवरी, 2004

एस. दामोदरन

प्रशासक

प्रभियोगपुर स्थान

काग्रेस प्रेसिडेंट

भारतीय चरित दूर
(भारतीय चरित दूर अधिनियम, 1963 के अंतर्गत स्थापित)
31 जनवरी, 2003 को समाप्त वर्ष के लिए लेखों के भाग के रूप में संलग्न तालिकाएं

	यूएस 64		सीजीएफ 86		आयुषी 94 (II)		सीजीएफ '99		आयुषी '99 (II)	
	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002
तालिका 'क'										
पूंजी										
आयुषी पूंजी (₹.50000 के 1000 प्रमाणपर)	500.00	500.00								
यूनिट पूंजी	1,074,670.15	1,244,213.76	471,786.03	432,520.24	41,810.70	41,815.45	50,230.90	45,178.72	15,826.40	15,828.64
यूनिटों की विलंबी से प्राप्त आवेदन राशि			8.18	9.05	0.32	0.48	4.03	4.07	1.08	14.23
योग	1,075,170.15	1,244,713.76	471,794.21	432,529.29	41,811.02	41,815.93	50,234.93	45,182.79	15,840.48	15,842.87
तालिका 'ख'										
प्रारक्षित निधि एवं अधिशेष										
यूनिट प्रीमियम प्रारक्षित निधि										
पिछले वृत्त पर के अनुसार राशि (यूपीआर)	(407,347.29)	(419,033.51)								
वर्ष के दौरान संग्रहीत/ (प्रदात) प्रीमियम (शुद्ध)	(9,617.86)	(35,537.24)								
भारत सरकार से विशेष वेक्यू के रूप में अतिप्रवाह	44,151.82	47,223.46								
उप योग (क)	(372,813.33)	(407,347.29)								
घटाएँ : यूएस 2002 में अंतरित	(37,024.98)	-								
उप योग (ख)	(37,024.98)	-								
योग (क + ख)	(335,788.35)	(407,347.29)								
अचल संपत्ति पुनर्मूल्यांकन प्रारक्षित निधि										
पिछले वृत्त पर के अनुसार राशि (पुनर्मूल्यांकन प्रारक्षित निधि)	48,814.64	50,936.45								
घटाएँ : अवल संपत्तियों में मूल्यवृद्धि में अंतरित	1,176.53	1,973.92								
घटाएँ : सामान्य प्रारक्षित निधि में अंतरित	38.30	-								
घटाएँ : पिछली अवधि के समायोजन	(182.57)	147.89								
योग	47,782.38	48,814.64								

भारतीय यूनियन ट्रस्ट
(भारतीय यूनियन ट्रस्ट अधिनियम, 1963 के अंतर्गत स्थापित)
31 जनवरी, 2003 को समाप्त वर्ष के लिए लेखों के घात के रूप में संलग्न तालिकाएँ (जारी...)

	वृत्त 64		संजीवीएक 86		आर्युणी 94 (II)		संजीवीएक '99		आर्युणी '99 (II)	
	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002
तालिका "ख" (जारी.) सामान्य प्राधिकृत निधि आर्युणीक पूंजी से संबंधित सामान्य प्राधिकृत निधि पिछले मुलन वर्ष के अनुसार रेष (सामान्य प्राधिकृत निधि - आर्युणीक पूंजी) यदावक विनियोजन लेखों से अंतर्गत	382.87 (27.71)	419.06 (36.19)	-	-	-	-	-	-	-	-
योग (क)	382.87	419.06	-	-	-	-	-	-	-	-
मुद्रित पूंजी पर सामान्य प्राधिकृत निधि पिछले मुलन वर्ष के अनुसार रेष यदावक विनियोजन लेखों से अंतर्गत अवत आदि पुनर्मुद्रित प्राधिकृत निधि से अंतर्गत वर्ष के दौरान संग्रहीत/ (प्रदत्त) प्रीमियम (मुद्र)	(90,273.68) (59,369.54) 38.30	(90,273.47) (59,369.54) -	(244,043.55) 3,277.63 (560.93)	(181,385.89) (61,641.10) (1,016.56)	21,727.71 3,142.45 -	20,490.10 1,237.61 -	(8,743.22) 1,431.82 (2.57)	(4,559.11) (4,183.80) (0.31)	2,626.01 931.37 -	1,913.28 712.73 -
रप योग (अ)	(149,604.92)	(90,273.47)	(244,043.55)	(244,043.55)	24,870.16	21,727.71	(7,313.97)	(8,743.22)	3,557.38	2,626.01
घटाएँ: योस बुटों का संग्रहीत/ आवंटन	0.05	0.21	-	-	-	-	-	-	-	-
रप योग (आ)	0.05	0.21	-	-	-	-	-	-	-	-
योग (ख) = (अ - आ)	(149,604.97)	(90,273.68)	(244,043.55)	(244,043.55)	24,870.16	21,727.71	(7,313.97)	(8,743.22)	3,557.38	2,626.01
योग (क) + (ख)	(149,249.81)	(89,890.81)	(241,326.85)	(244,043.55)	24,870.16	21,727.71	(7,313.97)	(8,743.22)	3,557.38	2,626.01
कुल योग	(437,255.78)	(448,423.46)	(241,326.85)	(244,043.55)	24,870.16	21,727.71	(7,313.97)	(8,743.22)	3,557.38	2,626.01
तालिका "ग" आर्युणी देयताएँ एवं प्रावधान आर्युणी देयताएँ विशेष लेखा - अन्य संग्रहीत आवंटन राशि निदेशों की रूप संविदाएँ बैंक रेष बैंक आर अवर्षी आव विवरण अन्य योजनाओं को देय (मुद्र) वर्षावरी लेखिक सामान्य योग	48,296.39 117.41 - 648.82 348,499.85 9,789.69 102,911.53	18,181.43 34.05 - 4,273.93 312,499.90 9,995.77 238,487.34	847.85 - 446.51 231.28 - 0.45 56.98	453.95 - 50.08 92.59 - - -	86.96 - 24.54 2.10 - - -	11.96 - 102.68 0.46 - - -	214.25 - 54.46 522.51 (0.04) - -	76.43 - - 430.30 - - -	21.88 - - 1.11 - - -	14.19 - 11.79 0.06 - - -
योग (क)	510,263.69	583,529.40	1,526.09	596.62	113.60	115.10	791.18	506.73	22.99	26.04

भारतीय बजिट ट्रस्ट
(भारतीय यूनिट ट्रस्ट अधिनियम, 1963 के अंतर्गत स्थापित)
31 जनवरी, 2003 को समाप्त वर्ष के लिए लेखों के भाग के रूप में संलग्न सारिकाएँ (भारतीय..)

	यूएस 64		सीबीआईएफ 86		आयुषी 94 (II)		सीबीआईएफ '99		आयुषी '99 (II)	
	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002
सारिका 'ग' (भारतीय..)										
प्रारम्भ										
संविदाएँ जारी की गईं बकाया एवं प्रोद्गुत आय हेतु प्रारम्भ	3,233.14	14,055.93	10,804.25	9,281.94	1,638.14	1,563.90	529.36	318.22	31.33	21.92
संविदाएँ निवेशों एवं अन्य योगों हेतु प्रारम्भ	15,658.26	120,623.77	77,270.68	72,428.04	12,858.27	11,888.41	3,563.46	2,730.95	131.60	131.60
निवेशों के मूल्य में मूल्यांकन हेतु प्रारम्भ	590,708.30	560,196.31	43,821.01	54,762.16	-	620.26	-	2,950.21	-	-
समाप्ति के विनिर्दिष्ट गुणान के लिए संपूर्ण हेतु प्रारम्भ	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
मिलान की बकाया एवं हेतु प्रारम्भ	9,677.80	10,427.46	537.58	515.78	3.14	0.34	3.31	0.50	1.22	1.18
आय विवरण हेतु प्रारम्भ	-	-	-	57,384.06	-	-	-	-	-	-
प्रेम्यता हेतु प्रारम्भ	-	4,404.75	-	-	-	-	-	-	-	-
वैधानिक बकाया गुणान हेतु प्रारम्भ	-	835.96	-	-	-	-	-	-	-	-
पैमान हेतु प्रारम्भ	-	1,285.00	-	-	-	-	-	-	-	-
योग (रु)	619,277.50	711,829.18	132,433.52	194,371.98	14,499.55	14,072.91	4,096.13	11,420.64	164.15	154.70
योग (रु) (रु)	1,129,541.19	1,295,358.58	133,959.61	194,968.60	14,613.15	14,185.01	4,887.31	11,977.37	187.14	180.74
सारिका 'घ'										
विकास प्रारम्भित निधि										
पिछले गुणान पर के अन्तर्गत शेष (विकास प्रारम्भित निधि)										
वर्ष के दौरान अयोग्य/ सम्पत्ति	90,318.25	153,479.75	-	-	-	-	-	-	-	-
वैदेशीय/रुपये से प्राप्त प्रत्यक्ष/ कर्तव्यान्वयन शुल्क	5,338.04	10,067.74	-	-	-	-	-	-	-	-
विदेशी निधियों से प्राप्त प्रत्यक्ष शुल्क	32.77	138.60	-	-	-	-	-	-	-	-
वर्ष के दौरान प्राप्त आय/ व्यय	229.62	508.42	-	-	-	-	-	-	-	-
प्रारम्भ से प्राप्त आय	18,281.06	(397.16)	-	-	-	-	-	-	-	-
उप योग 'क'	114,199.74	169,966.32	-	-	-	-	-	-	-	-
विकास : अन्तर्गत आयों पर मूल्यांकन	-	2,354.02	-	-	-	-	-	-	-	-
विकास : वर्ष के दौरान उपयोग	151,229.75	76,622.41	-	-	-	-	-	-	-	-
विकास : वर्ष के दौरान व्यय	-	671.64	-	-	-	-	-	-	-	-
उप योग 'ख'	151,229.75	79,648.07	-	-	-	-	-	-	-	-
फंड का आकार - उप योग (ग=क-ख)	(37,030.01)	90,318.25	-	-	-	-	-	-	-	-
सारिका 'ग' एवं प्रारम्भ										
विकास : अन्तर्गत आयों पर मूल्यांकन	325.68	-	-	-	-	-	-	-	-	-
विकास : वर्ष के दौरान उपयोग	100,046.25	-	-	-	-	-	-	-	-	-
विकास : वर्ष के दौरान व्यय	4,498.49	-	-	-	-	-	-	-	-	-
अन्य योगदानों से देय	65,759.95	-	-	-	-	-	-	-	-	-
मिलान की बकाया एवं हेतु प्रारम्भ	17.84	0.61	-	-	-	-	-	-	-	-
उप योग 'घ'	170,648.21	0.61	-	-	-	-	-	-	-	-
योग (ग+घ)	133,618.20	90,318.86	-	-	-	-	-	-	-	-

भारतीय युनिट ट्रस्ट
(भारतीय युनिट ट्रस्ट अधिनियम, 1963 के अंतर्गत स्थापित)
31 जनवरी, 2003 को समाप्त वर्ष के लिए लेखों के भाग में संलग्न तालिकाएं (पारी..)

	वृत्त 64		संबंधीय 86		आपूर्ति 94 (II)		संबंधीय 99		आपूर्ति 99 (II)	
	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002
तालिका "क" अन्य निधियां (क) एक्स्पेंसरी महिला कल्याण निधि (रा.म.क.नि.) फिल्टर तुलन पत्र के अनुसार सेवा विशेष प्राधिकृत निधि से अंतरित वर्ष के दौरान शुद्ध आय	325.57 14.58 48.97	302.34 25.00 (1.77)								
निधि का आकार - उप योग (अ)	389.12	325.57								
आपूर्ति देयताएं एवं प्रावधान संरचित समझौते पर बकाया एवं जोड़त आब हेतु प्रावधान संरचित बचतों हेतु प्रावधान	3.29 50.85	1.84 3.79								
उप योग (आ)	54.14	5.63								
योग "क" = (अ+आ)	443.26	331.20								
(ख) वार्षिक नागरिक कल्याण निधि (वा.ना.क.नि.) फिल्टर तुलन पत्र के अनुसार सेवा विशेष प्राधिकृत निधि से अंतरित वर्ष के दौरान शुद्ध आय	292.71 14.58 43.73	269.28 25.00 (1.57)								
निधि का आकार - उप योग (अ)	351.02	292.71								
आपूर्ति देयताएं एवं प्रावधान संरचित समझौते पर बकाया एवं जोड़त आब हेतु प्रावधान संरचित बचतों हेतु प्रावधान	2.93 45.29	1.64 3.37								
उप योग (आ)	48.22	5.01								
योग "ख" = (अ+आ)	399.24	297.72								
(ग) बाल कल्याण निधि (बा.क.नि.) फिल्टर तुलन पत्र के अनुसार सेवा विशेष प्राधिकृत निधि से अंतरित वर्ष के दौरान शुद्ध आय	271.17 14.58 40.28	247.62 25.00 (1.45)								
पंथ का आकार - उप योग (अ)	326.03	271.17								
आपूर्ति देयताएं एवं प्रावधान संरचित समझौते पर बकाया एवं जोड़त आब हेतु प्रावधान संरचित बचतों हेतु प्रावधान	2.70 41.64	1.51 3.10								
उप योग (आ)	44.34	4.61								
योग "ग" = (अ+आ)	370.37	275.78								

भारतीय युनिट ट्रस्ट
(भारतीय युनिट ट्रस्ट अधिनियम, 1961 के अंतर्गत स्थापित)
31 जनवरी, 2003 को समाप्त वर्ष के लिए लेखों के भाग के रूप में संलग्न तालिकाएं (जारी...)

	चरल 64		सीबीआईएल 86		आयुषी 94 (II)		सीबीआईएल 99		आयुषी 99 (II)	
	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002
ताबिका "डू" (जारी.)										
(घ) निवेशक संरक्षण निधि (वि.सं.वि.)										
पिछले तुल्य वर्ष के अनुसार शेयर	197.73	146.23								
संश्लेषण सम्पत्ती गई बकाया एवं प्रोद्गुत आय हेतु प्रावधान										
वर्ष के दौरान शुद्ध आय	57.47	1.93								
घटाएं : वर्ष के दौरान उपयोग/ (क्रेडिट)	11.40	(49.57)								
निधि का आकार - योग "घ"	243.80	197.73								
(ङ) कर्मचारि भविष्य निधि (क.प्र.वि.)										
कर्मचारी भविष्य निधि	10,980.99	9,962.82								
वर्ष के दौरान शुद्ध आय	187.53	2.01								
निधि का आकार - उप योग (अ)	11,168.52	9,964.83								
छात्र देयताएं एवं प्रावधान										
निवेश के मूल्य में पूर्णतया हेतु प्रावधान	105.83	-								
योग "ङ" = (अ+आ)	105.83	-								
(च) कर्मचारी कल्याण निधि (क.क.वि.)										
पिछले तुल्य वर्ष के अनुसार शेयर	14,883.44	11,888.24								
वर्ष के दौरान प्राप्त अंशदान	1,789.67	3,278.99								
वर्ष के दौरान शुद्ध आय	1,081.97	(176.82)								
घटाएं : वर्ष के दौरान उपयोग	20.28	66.97								
निधि का आकार - उप योग (अ)	17,734.80	14,883.44								
छात्र देयताएं एवं प्रावधान										
विशेष तेनदार	0.69									
निवेश के मूल्य में पूर्णतया हेतु प्रावधान	-	585.27								
उप योग (आ)	0.69	585.27								
योग "च" = (अ+आ)	17,735.49	15,468.71								
(घ) अतिरिक्त पुनर्गठन निधि (आ.पु.वि.)										
पिछले तुल्य वर्ष के अनुसार शेयर	3,006.72	-								
विकास प्रारंभित निधि से अतिरिक्त पुनर्गठन निधि में अतिरिक्त	-	3,000.00								
वर्ष के दौरान शुद्ध आय	72.77	6.72								
घटाएं : वर्ष के दौरान उपयोग	22.98	-								
निधि का आकार - उप योग (अ)	3,056.51	3,006.72								

भारतीय यूनित ट्रस्ट
(भारतीय यूनित ट्रस्ट अधिनियम, 1963 के अंतर्गत स्थापित)
31 जनवरी, 2003 को समाप्त वर्ष के लिए लेखों के भाग के रूप में संलग्न सारिकाएँ (जारी...)

	यूएस 64		संजीविएफ 86		आयुषी 94 (II)		संजीविएफ '99		आयुषी '99 (II)	
	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002
तालिका "डू" (जारी.) आयु देवताएँ एवं प्रावधान विविध लेखा मिलान की बहाला मदों हेतु प्रावधान संक्षिप्त निवेदों एवं वनापशिष्टों हेतु प्रावधान	3,042.68 113.25 -	-	3,155.93 6,212.44	-	-	-	-	-	-	-
उप योग (आ) योग "डू" = (अ+आ)		3,006.72								
(छ) कर्मचार शिक्षा सहायता निधि (क.चि.स.नि.) पिछले मुलन वर्ष के अनुसार शेष (क.चि.स.नि.) कर्मचारी शिक्षा सहायता निधि में अंशदान घटाएँ : वर्ष के दौरान उपयोग - क.चि.स.नि.	0.14 23.51 8.21	8.99 13.78 22.63								
निधि का आकार - योग "जु"	15.44	0.14								
(ज) विदेशी योजना विकास निधि विकास प्रणालि निधि से अंशित वर्ष के दौरान शुद्ध आय घटाएँ : वर्ष के दौरान उपयोग	300.00 6.85 3.41	-								
निधि का आकार - योग "झ"	303.44	-								
(ञ) सामान्य निधि वर्ष के दौरान प्राप्त अंशदान वर्ष के दौरान शुद्ध आय घटाएँ : वर्ष के दौरान उपयोग	14,566.36 157.73 15,460.02									
निधि का आकार - उप योग (अ)	(735.93)									
आयु देवताएँ एवं प्रावधान विविध लेखा ईक शेष कर्मचारी लैबिक स्वस्थ योजना प्रेज्यूटी हेतु प्रावधान अवकाश भुगतान हेतु प्रावधान पेंशन ु प्रावधान	1,119.31 224.60 57.96 4,803.19 985.34 7,921.22									
उप योग (आ)	15,111.82	-								
योग "ज" = (अ+आ)	14,375.89	-								
सभी निधियों का आकार - योग I	32,852.75	28,942.31								
सभी निधियों की आय देवताएँ - योग II	18,520.97	600.52								
योग (क+ख+ग+घ+ङ+च+ज+झ)	51,373.72	29,542.83								



भारतीय यूनिट ट्रस्ट
(भारतीय यूनिट ट्रस्ट अधिनियम, 1963 के अन्तर्गत स्थापित) -
31 जनवरी, 2003 को समाप्त वर्ष के लिए लेखों के भाग के रूप में संलग्न तालिकाएं (पृ. 1..)

यूएस 64		संजीवीएक 86		आपूर्ति 94 (II)		संजीवीएक '99		आपूर्ति '99 (II)		लाभ रुपए
31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	
<p>संक्षिप्त "क"</p> <p>निवेश</p> <p>केन्द्रीय एवं राज्य सरकार की प्रतिपूर्ति/प्रमाणपत्र</p> <p>डिबेंचर एवं बॉण्ड</p> <p>अधिनियम शेयर</p> <p>डिबेंचरी शेयर</p> <p>सार्वजनिक ऋण</p>										
319,409.02	330,110.93	4,253.79	4,071.99	-	-	5,438.28	5,438.28	571.96	571.96	571.96
91,794.63	135,232.49	109,981.57	132,797.32	58,267.69	46,357.59	21,746.35	21,849.25	15,984.20	12,710.71	12,710.71
5,458.79	5,796.29	3,197.98	3,320.96	969.89	969.89	127.49	127.49	200.00	200.00	200.00
1,242,762.24	1,390,275.45	148,119.43	158,590.88	12,341.15	13,659.78	11,966.10	11,428.83	2,088.59	1,930.56	1,930.56
862.15	8,003.54	1,200.12	8,376.15	16.90	2,570.25	-	-	-	-	-
1,660,286.83	1,869,418.70	266,751.89	307,157.30	71,595.63	63,557.51	39,278.22	38,843.85	18,844.75	15,413.23	15,413.23
1,177,219.24	1,340,309.40	145,463.79	154,757.87	14,813.59	14,544.68	12,401.39	11,634.13	2,588.34	2,130.56	2,130.56
483,067.59	529,109.30	121,288.10	152,399.43	56,782.04	49,012.83	26,876.83	27,209.72	16,256.41	13,282.67	13,282.67
1,660,286.83	1,869,418.70	266,751.89	307,157.30	71,595.63	63,557.51	39,278.22	38,843.85	18,844.75	15,413.23	15,413.23
639,829.30	797,387.86	102,498.88	02,063.02	13,457.53	12,708.18	10,316.30	7,096.68	2,573.05	2,030.62	2,030.62
429,749.23	511,834.53	120,432.00	150,332.12	59,113.21	50,229.07	29,443.72	28,796.96	18,847.38	15,214.47	15,214.47
1,069,578.53	1,309,222.39	222,930.88	252,395.14	72,570.74	62,937.25	39,760.02	35,893.64	21,430.43	17,245.09	17,245.09
(590,708.30)	(560,196.31)	(43,821.01)	(54,762.16)	975.11	(620.26)	481.80	(2,950.21)	2,575.68	1,831.86	1,831.86
<p>योग ("ख" - "क")</p> <p>टिप्पणियाँ : @ 1. डिबेंचर एवं बॉण्ड तथा डिबेंचरी शेयर :</p> <p>(क) अपूर्ण क्रय संविदाओं सहित</p> <p>एक वर्ष से अधिक (क).....</p> <p>(ख) अपूर्ण वित्तीय संविदाओं सहित</p> <p>एक वर्ष से अधिक (ख).....</p> <p>(@ 2. अंशदा: प्रत्यक्ष शेयरों/डिबेंचरों/बॉण्डों की अगमनी देखाएँ</p>										

भारतीय यन्त्र द्रष्ट
(भारतीय यन्त्र द्रष्ट अभिनियम, 1963 के अंतर्गत स्थापित)
31 जनवरी, 2003 को समाप्त वर्ष के लिए लेखों के भाग के रूप में संलग्न तालिकाएं (बारी..)

	यूएस 64		सीजीडीएफ 86		आयूरी 94 (II)		सीजीडीएफ '99		आयूरी '99 (II)	
	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002
तारिका 'घ'										
जमा राशियाँ										
मुद्रा बाजार बाध्यताएँ			14,070.78	14,028.18	296.34	2,771.94	1,413.29	3,815.50	60.04	1,309.29
कंपनियों / संस्थाओं से जमा राशियाँ	493.41	1,223.08	4,800.00	680.00	-	-	960.00	-	-	-
योग	493.41	1,223.08	18,870.78	14,628.18	296.34	2,771.94	2,403.29	3,815.50	60.04	1,309.29

[illegible]

भारतीय युनिट ट्रस्ट
(भारतीय युनिट ट्रस्ट अधिनियम, 1963 के अंतर्गत स्थापित।)

(लाख रुपए)

तालिका "अ"
अचल आस्तियां

सूचनात्मक	सागत पर सकल कर्मांक				मूल्यदास						सूचक कर्मांक	
	यथा 30 जून, 2002	जोड़ा / समायोजन	कटौती / समायोजन	यथा 31 जनवरी, 2003 योग	यथा 30 जून, 2002	कटौती / समायोजन	1.7.02 से 31.1.2003 तक सागत पर मूल्यदास	1.7.02 से 31.1.03 के लिए सुपुर्वाधिक सागत पर मूल्यदास	सुपुर्वाधिक प्राधिकृत निधि से अंशित	यथा 31 जनवरी, 2003 योग	यथा 31 जनवरी, 2003	यथा 30 जून, 2002
भूमि (पट्टा-भूमि)	6991.49	0.04	0.00	6991.53	266.02	(207.06)	18.33	58.87	40.54	531.95	6459.58	6725.47
भूमि (स्वामित्व)	3154.57	0.00	0.00	3154.57	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	3154.57	3154.57
पवन	19506.06	0.00	0.00	19506.06	3091.17	227.57	79.62	493.91	414.29	3337.51	16148.55	16144.89
कर्यालय परिसर (पट्टा-भूमि)	10648.16	(5044.51)	(4985.58)	10519.23	618.84	(688.27)	22.99	189.58	166.59	1496.69	9092.54	10029.32
स्वामित्व वाला परिसर	50496.39	5079.28	4890.70	50884.97	10089.41	700.17	617.74	1172.86	555.11	11362.09	39322.88	39606.98
पवन सुधार	865.29	37.48	23.49	879.28	596.32	22.81	48.54	48.54	0.00	632.05	257.23	268.97
कर्मचारी एवं फिल्टर	3977.75	14.54	16.08	3976.21	1865.23	8.15	123.90	123.90	0.00	1990.98	1995.33	2112.52
कर्यालय उपकरण	5743.66	107.90	67.27	5784.23	4353.88	42.86	278.53	278.53	0.00	4588.55	1195.68	1390.72
मोटर वाहन	104.18	(0.01)	0.00	104.17	74.02	0.03	5.87	5.87	0.00	79.86	24.31	30.16
कंप्यूटर	12626.68	1269.78	1073.29	13025.17	8822.49	265.36	879.94	879.94	0.00	9437.07	3586.10	4004.19
योग	114314.17	1464.50	1085.25	114693.42	30876.38	371.62	2075.46	3252.00	1176.53	33456.75	81286.67	83737.79
पूर्वोक्त आशिकों की खरीद के लिए अधिम	352.63	481.62	546.96	287.29							287.29	352.63
योग	114666.80	1946.12	1632.21	114980.71	30776.38	371.62	2075.46	3252.00	1176.53	33456.75	81523.96	84090.42

प्रभादेवी प्रॉपर्टीज एण्ड ट्रेडिंग कं. लि. के रु. 295.25 लाख के इन्विट्री शेयर सीलित

भारतीय यूनित ट्रस्ट
(भारतीय यूनित ट्रस्ट अधिनियम, 1963 के अंतर्गत स्थापित)
31 जनवरी, 2003 को समाप्त वर्ष के लिए लेखों के भाग के रूप में संलग्न तालिकाएँ (जारी..)

	यूएस 64		सीजीआईएफ %		आरव्यू 94 (II)		सीजीआईएफ '99		आरव्यू '99 (II)	
	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002
तालिका "अ"										
विकास प्रारक्षित निधि की आस्तियाँ										
इन्विस्टी शेयर	70,701.26	65,156.70								
डिविडेंड एवं बॉण्ड	366.73	485.14								
बचत योजना - कंसेन्ट्रिड/ बैंड/ सावधी ऋण	13.59	11,820.89								
भारत सरकार के विशेष बॉण्ड	61,440.00									
सागत पर निवेश	132,521.58	77,462.73								
चावू आस्तियाँ										
विविध देयदार	492.79	35.81								
बकिया एवं प्रोद्भूत आय (विकास प्रारक्षित निधि)	603.83	1,260.52								
अन्य योजनाओं से प्राप्त		11,559.80								
उप योग (रु)	1,096.62	12,856.13								
योग (क+ख)	133,618.20	90,318.86								
तालिका "ब"										
अन्य निधियों की आस्तियाँ										
(क) राजलक्ष्मी महिला कल्याण निधि की आस्तियाँ										
सावधी ऋण	72.69	302.34								
मुद्रा बाजार बाधताएँ	116.81	7.92								
उप योग (अ)	189.50	310.26								
चावू आस्तियाँ										
विविध देयदार	10.97	2.75								
बकिया एवं प्रोद्भूत आय	3.75	10.40								
अन्य योजनाओं से प्राप्त	239.04	7.79								
उप योग (आ)	253.76	20.94								
योग क = (अ+आ)	443.26	331.20								

भारतीय पब्लिशिंग ट्रस्ट
(भारतीय पब्लिशिंग ट्रस्ट अधिनियम, 1963 के अंतर्गत स्थापित)
31 जनवरी, 2003 को समाप्त वर्ष के लिए लेखों के भाग के रूप में संलग्न तालिकाएं (जारी..)

	यूएस 64		सीजीएफ 86		आरयूपी 94 (II)		सीजीएफ '99		आरयूपी '99 (II)	
	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002
तालिका "ड" (जारी)										
(ख) वार्षिक वार्षिक कल्याण निधि की आस्तियां										
सावधि ऋण	64.74	269.29								
मुद्रा बाजार बाध्यताएं	105.01	8.43								
सागत पर निवेश	169.75	277.72								
आरयू आस्तियां										
विनिध देनदार	9.78	2.45								
बकाया एवं प्रोद्गुत आय	3.34	9.27								
अन्य योजनाओं से प्राप्य	216.37	8.28								
उप योग (आ)	229.49	20.00								
योग ख = (अ+आ)	399.24	297.72								
(ग) बाल कल्याण निधि की आस्तियां										
सावधि ऋण	59.53	237.62								
मुद्रा बाजार बाध्यताएं	97.28	8.77								
सागत पर निवेश	156.81	256.39								
आरयू आस्तियां										
विनिध देनदार	8.99	2.25								
बकाया एवं प्रोद्गुत आय	3.07	8.52								
अन्य योजनाओं से प्राप्य	201.50	8.62								
उप योग (आ)	213.56	19.39								
योग ग = (अ+आ)	370.37	275.78								
(घ) निवेशक संरक्षण निधि (नि.सं.नि.)										
सावधि ऋण		136.62								
मुद्रा बाजार बाध्यताएं	83.63	28.69								
सागत पर निवेश	83.63	165.31								
आरयू आस्तियां										
बकाया एवं प्रोद्गुत आय	0.01	4.22								
अन्य योजनाओं से प्राप्य	160.16	28.20								
उप योग (आ)	160.17	32.42								
योग घ = (अ+आ)	243.80	197.73								

भारतीय यूनियन ट्रस्ट
(भारतीय यूनियन ट्रस्ट अधिनियम, 1963 के अंतर्गत स्थापित)
31 जनवरी, 2003 को समाप्त वर्ष के लिए लेखों के भाग के रूप में संलग्न वारिकबार्ड (जारी...)

	यूएस 64		सीबीआईएफ 86		आयवरी 94 (II)		सीबीआईएफ '99		आयवरी '99 (II)	
	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002
तारिका 'ट' (जारी...)										
(क) कर्मचारी कल्याण निधि (क.क.नि.)										
केन्द्रीय एवं राज्य सरकार की प्रतिभूतियाँ/ प्रमाणपत्र	7,710.10	0.00								
मुद्रा बाजार बाध्यताएँ	3,448.93	9,954.14								
उप योग (अ)	11,159.03	9,954.14								
घातू आस्तियाँ										
रकबा एवं प्रोद्भूत आय	109.28	10.69								
अन्य योजनाओं से प्राप्य	6.04									
उप योग (आ)	115.32	10.69								
योग छ = (अ+आ)	11,274.35	9,964.83								
(घ) कर्मचारी कल्याण निधि (क.क.नि.)										
केन्द्रीय एवं राज्य सरकार की प्रतिभूतियाँ/ प्रमाणपत्र										
प्रतिभूती रोयर	8,560.00									
डिविडेंड एवं बोनस	1,041.69	8,400.00								
कंपनियों/ संस्थाओं में उगा राशिवा	46.22	1,041.69								
मुद्रा बाजार बाध्यताएँ	887.06	49.58								
उप योग (अ)	10,534.97	9,550.57								
घातू आस्तियाँ										
रकबा एवं प्रोद्भूत आय	40.46	456.51								
विशिष्ट देयदार	0.34									
अन्य योजनाओं से प्राप्य	258.36	61.84								
अग्रिम, उगा राशिवा आदि	6,901.36	5,399.79								
उप योग (आ)	7,200.52	5,918.14								
योग छ = (अ+आ)	17,735.49	15,468.71								
(छ) अति पुनर्गठन निधि (आ.पु.नि.)										
प्रतिभूती रोयर	4.47									
डिविडेंड एवं बोनस	1,806.17	2,782.71								
सावधी ऋण	833.03	156.62								
मुद्रा बाजार बाध्यताएँ	962.26	47.35								
कंपनियों/ संस्थाओं में उगा राशिवा	437.27									
उप योग (अ)	4,037.20	2,986.68								
घातू आस्तियाँ										
विशिष्ट देयदार	175.16									
प्राप्य प्रतिदान	111.66									
रकबा एवं प्रोद्भूत आय	41.22	0.17								
अन्य योजनाओं से प्राप्य	1,847.20	19.87								
उप योग (आ)	2,175.24	20.04								
योग छ = (अ+आ)	6,212.44	3,006.72								
(ज) कर्मचारी चिकित्सा सहायता निधि										
घातू आस्तियाँ										
रकबा एवं प्रोद्भूत आय	15.44	0.14								
उप योग (आ)	15.44	0.14								

भारतीय यूनित ट्रस्ट
(भारतीय यूनित ट्रस्ट अधिनियम, 1963 के अंतर्गत स्थापित)
31 जनवरी, 2003 को समाप्त वर्ष के लिए लेखों के भाग के रूप में संलग्न तालिकाएँ (जारी...)

	यूएस 64		सीजीबीएक 86		आयुषी 94 (II)		सीजीबीएक 99		आयुषी 99 (II)	
	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002
तालिका "ट" (जारी...)										
(क) विदेशी योजना विकास निधि की आस्तियाँ										
मुद्रा बाजार बाध्यताएँ	302.67									
बाह्य आस्तियाँ	302.67									
बकाया एवं प्रोद्भूत आय	0.22									
अन्य योजनाओं से प्राप्त	0.55									
उप योग (अ)										
उप योग (आ)	0.77									
योग कु = (अ+आ)	303.44									
(ख) सामान्य निधि की आस्तियाँ										
मुद्रा बाजार बाध्यताएँ	1,540.94									
उप योग (अ)	1,540.94									
बाह्य आस्तियाँ										
बैंक शेष	2,611.86									
रेकड्ड स्लप में	0.08									
विविध देयदार	443.60									
बकाया एवं प्रोद्भूत आय	0.21									
अग्रिम, जमा शेषिकां आदि	6.05									
अन्य योजनाओं से प्राप्त	9,748.79									
अंतर योजना शेषों में अंतर	24.36									
उप योग (आ)	12,834.95									
योग कु = (अ+आ)	14,375.89									
योग (कु+ख+ग+घ+ङ+च+ज+झ)	51,373.72	29,542.83								
तालिका "डू"										
आवृत्तित राशय										
पिछले मुद्रा पत्र के अनुसार शेष			721.13	998.73						
घटाएँ : वर्ष के दौरान अपेक्षित राशि			147.86	277.60						
योग			573.27	721.13						

भारतीय यूनिट ट्रस्ट
(भारतीय यूनिट ट्रस्ट अधिनियम, 1963 के अंतर्गत स्थापित)
31 जनवरी, 2003 का तुलना पत्र

	आंशिक		आर्युएस '92		बीजीएआईएम '93		आईआईएसएफएस '95		डीआईयूपी '95	
	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002
देयताएँ										
पूँजी	-	-	-	-	46.77	89.91	-	-	-	-
प्रारंभिक निधि एवं अधिशेष	-	-	10,482.42	9,527.92	(45.16)	(35.94)	108.75	104.18	(61.29)	(64.66)
बालू देयताएँ और प्रबंधन	7.06	7.06	13,672.43	16,862.55	101.15	73.11	11.54	12.04	130.57	150.28
कुल देयताएँ	7.06	7.06	24,153.85	26,390.47	102.76	127.08	120.29	116.22	69.28	85.62
आस्तिधां										
निवेश	-	-	12.01	14.91	48.58	82.52	-	-	-	-
यथा शकियां	0.30	-	8,241.58	13,238.91	-	-	37.21	52.72	10.67	21.08
चाहू आस्तिधां	6.76	7.06	15,900.26	13,136.65	54.18	44.56	83.08	63.50	58.61	64.54
कुल आस्तिधां	7.06	7.06	24,153.85	26,390.47	102.76	127.08	120.29	116.22	69.28	85.62

लाख रुपये

नंदा टिप्पणियाँ 'ड'
महत्वपूर्ण लेखा नीतियों का विवरण लेख का अभिन्न भाग है।

हमारे समीक्षक के मतानुसार प्रतियोगिता के अनुसार

हमारे के.सी.ए.ए.क.
समन्वय लेखाकार

कुल हस्तक्षेप एण्ड के.
समन्वय लेखाकार

इन्डियायुव रहमान
वाइस प्रेसिडेंट

एम.दामोदरन
प्रशासक

के.के. सोनी
भागीदार

श्रीलेश हरिभक्ति
भागीदार

गैरहस्त
31 जनवरी, 2004

भारतीय यूनिट ट्रस्ट
(भारतीय यूनिट ट्रस्ट अधिनियम, 1963 के अंतर्गत स्थापित)
1 जुलाई, 2002 से 31 जनवरी, 2003 तक की अवधि का राजस्व लेखा

	ओम्नी		आयुएस '92		बी.जी.पी.एम.आईपी '93		आईआईएसएसएसएस '95		ईआईपीपी '95	
	खालू अवधि	पिछला वर्ष	खालू अवधि	पिछला वर्ष	खालू अवधि	पिछला वर्ष	खालू अवधि	पिछला वर्ष	खालू अवधि	पिछला वर्ष
आय	-	-	-	0.06	0.28	0.17	-	-	-	-
लाभांश	-	-	965.16	2,724.82	5.70	13.36	4.07	12.58	1.39	2.13
ब्याज	-	-	-	8.02	-	3.67	-	-	-	-
निवेश की अंतर योजना बिक्री से लाभ	-	-	-	3.74	0.03	6.25	-	-	-	0.13
अंतर योजना अंतरण के अलावा निवेशों की बिक्री/प्रतिदान से लाभ	-	-	0.16	0.01	-	-	-	0.01	-	-
अन्य आय	-	-	(6.38)	86.45	0.06	0.05	0.50	(5.30)	-	(0.67)
पिछली अवधि के समायोजन -- आय	-	-	-	7.27	1.91	1.93	-	0.59	-	2.13
पिछले वर्ष संविध आय हेतु प्रावधान, पुनर्पकित	-	-	4.96	26.19	12.95	7.72	-	-	-	-
संविध निवेशों और जमा परियों हेतु प्रावधान, पुनर्पकित	-	-	0.07	-	-	-	-	-	-	-
वर्ष के दौरान निवेश की लागत, पुनर्पकित	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
निवेशों के मूल्य में मूल्यवृद्धि हेतु प्रावधान, पुनर्पकित	-	-	-	6.23	4.08	1.42	-	-	-	-
उप योग (क)	-	-	963.97	2,862.79	25.01	34.57	4.57	7.88	1.39	3.72
घटाएँ : संविध समझी गई आय हेतु प्रावधान	-	-	-	0.73	1.37	4.23	-	5.13	-	-
घटाएँ : संविध निवेशों और जमा राशियों के प्रति प्रावधान	-	-	-	230.68	19.55	29.94	-	-	-	-
उप योग (ख)	-	-	-	231.41	20.92	34.17	-	5.13	-	-
योग (क-ख)	-	-	963.97	2,631.38	4.09	0.40	4.57	2.75	1.39	3.72

लाख रुपये

भारतीय यूनिट ट्रस्ट
(भारतीय यूनिट ट्रस्ट अधिनियम, 1963 के अंतर्गत स्थापित)
1 जुलाई, 2002 से 31 जनवरी, 2003 तक की अवधि का राजस्व लेखा (जारी)

	ओम्नी		आरयूएस '92		बीजीबीएसआईपी '93		आईआईएसएफयूएस '95		डीआईयूपी '95	
	चालू अवधि	पिछला वर्ष	चालू अवधि	पिछला वर्ष	चालू अवधि	पिछला वर्ष	चालू अवधि	पिछला वर्ष	चालू अवधि	पिछला वर्ष
व्यय										
वेतन, भत्ते, भविष्य निधि में अंशदान और प्रेच्युटी कार्यालय व्यय	-	-	-	-	-	0.16	-	-	-	-
स्टाम्प शुल्क, अभिरक्षा, रजिस्ट्रार और बैंक प्रभार	0.01	-	5.85	25.14	0.92	0.28	-	-	0.70	0.77
लेखा परीक्षकों की फीस (आवृत्ति)	-	-	2.68	9.46	0.01	0.06	-	-	0.02	1.04
सामान्य निधि में अंशदान	-	-	-	-	0.05	0.05	-	-	-	-
सेवा प्रभार	-	-	-	-	0.17	-	-	-	-	-
पिछली अवधि के समायोजन- व्यय	-	-	-	-	-	0.24	-	-	-	-
विकास प्राप्त निधि में अंशदान	-	0.74	0.09	8.16	0.12	-	-	-	(2.66)	1.21
उप योग (क)	0.01	0.74	8.62	42.76	1.28	0.89	-	-	(1.94)	3.02
जोड़े - प्रदत्त व्याख										
जोड़े - निवेशों की अंतर योजना निष्पत्ति पर हानि	0.50	0.66	1.00	1.70	0.26	0.02	-	6.71	-	0.03
जोड़े - अंतर योजना अंतरण के अलावा निवेशों की निष्पत्ति पर हानि	-	-	-	115.32	-	7.25	-	-	-	-
जोड़े - निदान की बकाया मदों हेतु प्रावधान	-	3.92	-	49.82	-	6.53	-	-	-	16.71
उप योग (ख)	0.50	4.58	1.00	166.84	7.65	13.80	-	-	-	16.74
घटायें : डी आर एफ में प्रेषणित आय										
उप योग (ग)	-	-	-	-	0.88	-	-	-	-	-
योग (क) + (ख) - (ग)	0.51	5.32	9.62	209.60	8.05	14.69	-	6.71	(1.94)	19.76
व्यय से आय की अधिकता	(0.51)	(5.32)	954.35	2,421.78	(3.96)	(14.29)	4.57	(3.96)	3.33	(16.04)
योग	-	-	963.97	2,631.38	4.09	0.40	4.57	2.75	1.39	3.72

लाख रुपए

भारतीय यूनिट ट्रस्ट
(भारतीय यूनिट ट्रस्ट अधिनियम, 1963 के अंतर्गत स्थापित)
1 जुलाई, 2004 से 31 जनवरी, 2003 तक की अवधि का राजस्व विनियोजन लेखा

लाख रुपए

	ओम्नी		आर्यपुस '92		बीबीएसआईपी '93		आईआईएसएसएस '95		डीआईपी '95	
	चालू अवधि	पिछला वर्ष	चालू अवधि	पिछला वर्ष	चालू अवधि	पिछला वर्ष	चालू अवधि	पिछला वर्ष	चालू अवधि	पिछला वर्ष
राजस्व विनियोजन लेखा										
पिछले वृत्तन पद के अनुसार शेष	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
व्यय से अधिक आय	(0.51)	(5.32)	954.35	2,421.78	(3.96)	(14.29)	4.57	(3.96)	3.33	(16.04)
योग	(0.51)	(5.32)	954.35	2,421.78	(3.96)	(14.29)	4.57	(3.96)	3.33	(16.04)
वर्ष के लिए आय वितरण										
पिछले वर्षों के लिए आय वितरण	-	-	-	-	5.26	19.97	-	-	-	-
ओम्नी का अंतिम शेष डीआरएफ में अंतरित	-	2.12	-	-	-	-	-	-	(0.04)	(0.10)
समयपूर्व आहरण पर प्रदत्त मूल्य वृद्धि	(0.51)	(7.44)	-	-	-	-	-	-	-	-
आय वितरण पर कर	-	-	-	0.02	-	-	-	-	-	-
सामान्य प्रशिक्षित निधि में अंतरित शेष	-	-	954.35	2,421.76	(9.22)	(35.84)	4.57	(3.96)	3.37	(15.94)
योग	(0.51)	(5.32)	954.35	2,421.78	(3.96)	(14.29)	4.57	(3.96)	3.33	(16.04)

महत्वपूर्ण लेखा नीतियों का विवरण लेखों का अभिन्न भाग है।

हमारे समिति के संलग्न प्रतिवेदन के अनुसार

कृते के सीपी एण्ड कं.
सन्दी लेखाकार

कृते हरिप्रकाश एण्ड कं.
सन्दी लेखाकार

इन्तियाजुर रहमान
चाइस प्रेसिडेंट

एम दामोदरन
प्रशासक

के.के. सोनी
भागीदार

श्रीलेश हरिप्रकाश
भागीदार

मुंबई
दिनांक : 8 जनवरी, 2004

भारतीय यूनिट ट्रस्ट
(भारतीय यूनिट ट्रस्ट अधिनियम, 1963 के अंतर्गत स्थापित)
31 जनवरी, 2013 का म्यादात खर्च के लिए लेखों के भाग के रूप में सलग्न

[illegible]

भारतीय यूनिट ट्रस्ट
(भारतीय यूनिट ट्रस्ट अधिनियम, 1963 के अंतर्गत स्थापित)
31 जनवरी 2003 को समाप्त वर्ष के लिए लेखों के भाग के रूप में संलग्न तालिकाएँ (जारी)

	ओम्नी		आयूएस '92		बीजीबीएसआईसी '93		आईआईएसएसएस '95		लाख रुपये	
	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002
तालिका 'घ' निवेश निवेश लागत या घटी लागत पर डिविडेंड और बॉण्ड इक्विटी शेयर	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
योग	-	-	12.01	14.91	48.58	82.52	-	-	-	-
उद्धृत (लागत पर)	-	-	-	-	32.04	46.02	-	-	-	-
अनोद्धृत (लागत पर)	-	-	12.01	14.91	16.54	36.50	-	-	-	-
'क'	-	-	12.01	14.91	48.58	82.52	-	-	-	-
उद्धृत (बाजार मूल्य)	-	-	0.07	0.13	25.11	34.89	-	-	-	-
अनोद्धृत (मूल्यांकन पर)	-	-	12.01	14.91	16.64	36.73	-	-	-	-
'ख'	-	-	12.08	15.04	41.75	71.62	-	-	-	-
निवेश के मूल्य में मूल्यवृद्धि/(मूल्यह्रास) टिप्पणियाँ : @ 1. डिविडेंड एवं बॉण्ड और इक्विटी शेयर (क) अपूर्ण क्रय संविदाओं सहित एक वर्ष से अधिक (क)..... (ख) अपूर्ण विक्री संविदाओं सहित एक वर्ष से अधिक (ख)..... @ 2 अंशतः प्रदत्त शेयरों/डिविडेंडों/बॉण्डों की अनुमानी देयता	-	-	0.07	0.13	(6.83)	(10.90)	-	-	-	-
तालिका 'ड' जमा राशिर्वा मुद्रा बाजार बाध्यताएँ	0.30	-	8,241.58	13,238.91	-	-	37.21	52.72	10.67	21.08
योग	0.30	-	8,241.58	13,238.91	-	-	37.21	52.72	10.67	21.08
तालिका 'च' चालू आस्तियाँ देकों में चालू खाता शेष विविध देयदार निवेशों की बिक्री संविदाएँ बकाया और प्रोद्भूत आय अन्य योजनाओं से प्राप्त (शुद्ध)	4.00	4.00	50.70	79.68	0.72	0.26	-	-	36.07	41.98
	1.67	1.67	9.86	12.10	46.73	34.00	-	-	2.64	1.79
	-	-	-	-	-	2.73	-	-	-	-
	-	-	1.98	28.98	6.73	7.57	11.58	11.67	-	0.05
	1.09	1.39	15,837.72	13,015.89	-	-	71.50	51.83	19.90	20.72
योग	6.76	7.06	15,900.26	13,136.65	54.18	44.56	83.08	63.50	58.61	64.54

भारतीय यूनिट ट्रस्ट
(भारतीय यूनिट ट्रस्ट अधिनियम, 1963 के अंतर्गत स्थापित)
31 जनवरी, 2003 का तुलन पत्र

	यूजी एस 2000		एमईपी '91		यूजीएस 5000		एमईपी '92		साख रुपए	
	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	ईओएफ	ईओएफ
देयताएँ										
यूजी	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
प्रशिक्षित निधि एवं अधिसूच	745.05	616.14	482.79	452.64	255.26	122.70	(97.62)	(124.41)	46.80	47.62
चावू देयताएँ और प्रबंधन	5,773.71	6,368.85	4,406.75	5,138.09	4,075.24	4,694.52	4,469.78	1,616.39	161.67	199.31
कुल देयताएँ	6,518.76	6,984.99	4,889.54	5,590.73	4,330.50	4,817.22	4,372.16	1,491.98	208.47	246.93
अस्तियाँ										
निवेश	-	36.65	-	350.68	-	-	0.01	5.67	-	-
जमा राशियाँ	2,196.81	3,446.99	1,613.76	2,569.69	1,455.53	2,325.73	1,415.92	489.34	65.55	110.12
चावू अस्तियाँ	4,321.95	3,501.35	3,275.78	2,670.36	2,874.97	2,491.49	2,956.23	996.97	142.92	136.81
आस्थगित राजस्व व्यय	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
कुल अस्तियाँ	6,518.76	6,984.99	4,889.54	5,590.73	4,330.50	4,817.22	4,372.16	1,491.98	208.47	246.93

लेखा दिग्गणियाँ 'ठ'

महत्वपूर्ण लेखा नीतियों का विवरण लेखे का अभिन्न भाग है।

हमारे समर्पण के संलग्न प्रतिवेदन के अनुसार

कृते के के सोनी एण्ड के.

समदी लेखाकार

के.के. सोनी

भागीदार

मुंबई

दिनांक : 8 जनवरी, 2004

कृते हरिभक्ति एण्ड के.

समदी लेखाकार

शैलेश हरिभक्ति

भागीदार

इन्डियापुर रहमान

चाइस प्रेसिडेंट

एम दामोदन

प्रशासक

भारतीय युनिट ट्रस्ट
(भारतीय युनिट ट्रस्ट अधिनियम, 1963 के अंतर्गत स्थापित)
1 जुलाई, 2002 से 31 जनवरी, 2003 तक की अवधि का राजस्व लेखा

	लाख रुपए -									
	यूबीएस 2000		एप्रैली '91		यूबीएस 5000		एप्रैली '92		इंओएफ	
	चालू अवधि	पिछला वर्ष	चालू अवधि	पिछला वर्ष	चालू अवधि	पिछला वर्ष	चालू अवधि	पिछला वर्ष	चालू अवधि	पिछला वर्ष
आय	-	3.61	0.01	10.52	-	128.40	3.14	615.32	-	-
लाभाना	252.51	670.57	185.93	580.07	165.38	508.26	99.29	487.11	7.79	44.79
व्याज	-	50.62	-	-	-	284.04	13.79	8,315.53	-	-
निवेश की अंतर योजना बिक्री से लाभ	1.32	15.46	0.26	-	-	3,901.18	-	10,802.07	-	-
अंतर योजना अंतरण के अलावा निवेशों की बिक्री/प्रतिदान से लाभ	0.02	0.98	-	-	-	0.02	0.01	0.36	-	-
अन्य आय	-	6.29	-	1.89	0.46	(9.07)	(0.56)	64.30	1.34	0.23
पिछली अवधि के समायोजन -- आय	0.03	24.80	0.01	31.43	-	15.11	0.01	21.78	-	0.58
पिछले वर्ष संचित आय हेतु प्रावधान, पुनर्कित	-	-	-	-	-	-	-	25.67	-	-
संचित निवेशों और जमा राशियों हेतु प्रावधान, पुनर्कित	0.56	-	-	-	-	-	-	-	-	-
वर्ष के दौरान निवेश की लागत, पुनर्कित	13.63	255.28	316.04	-	-	2,863.00	-	5,498.99	-	-
निवेशों के मूल्य में मूल्यह्रास हेतु प्रावधान, पुनर्कित	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
मिलान की बकाया मदों हेतु प्रावधान, पुनर्कित	-	-	-	-	-	-	0.16	-	-	-
उप योग (क)	268.07	1,027.61	502.25	623.91	165.84	7,690.94	115.84	25,831.13	9.13	45.60
घटाएँ : संचित समझी गई आय हेतु प्रावधान	-	-	0.01	0.11	-	0.31	0.34	8.18	-	0.03
घटाएँ : संचित निवेशों और जमा राशियों के प्रति प्रावधान	-	-	-	-	-	10.60	-	28.58	-	-
घटाएँ : निवेशों के मूल्य में मूल्यह्रास हेतु प्रावधान	-	-	-	263.12	-	-	0.01	-	-	-
उप योग (ख)	-	-	0.01	263.23	-	10.91	0.35	36.76	-	0.03
योग (क-ख)	268.07	1,027.61	502.24	360.68	165.84	7,680.03	115.49	25,794.37	9.13	45.57

भारतीय यूनिट ट्रस्ट
(भारतीय यूनिट ट्रस्ट अधिनियम, 1963 के अंतर्गत स्थापित)
1 जुलाई, 2002 में 31 जनवरी, 2003 तक की अवधि का राजस्व लेखा (जारी)

	लाख रुपए									
	यूजी एस 2000		एमईसी '91		यूजीएस 5000		एमईसी '92		ईओएफ	
	चालू अवधि	पिछला वर्ष	चालू अवधि	पिछला वर्ष	चालू अवधि	पिछला वर्ष	चालू अवधि	पिछला वर्ष	चालू अवधि	पिछला वर्ष
व्यय										
वेतन, भत्ते, भविष्य निधि में अंशदान और प्रेयुटी कार्यालय व्यय	-	-	-	-	-	17.22	-	65.34	-	-
स्टाम्प शुल्क, अभिरक्षा, रजिस्ट्रार और बैंक प्रभार	4.43	11.90	1.00	12.49	(16.03)	97.61	33.84	170.56	0.55	4.22
लेखा परीक्षकों की फीस (आबंटित)	10.58	34.30	1.16	8.29	2.86	82.60	5.37	98.41	0.12	2.46
अप्रतिष्ठित आस्थगित राजस्व व्यय	-	-	-	-	-	0.08	-	0.31	-	-
विकास प्रारंभित निधि में अंशदान	-	-	-	-	-	6.68	-	93.06	-	-
सेवा प्रभार	-	-	-	-	-	4.59	-	17.64	-	-
पिछली अवधि के समायोजन- व्यय	4.22	3.36	2.05	4.05	13.00	25.65	-	97.30	-	-
योग (क)	19.23	49.56	4.21	24.83	(0.17)	231.41	88.71	564.93	0.67	(6.30)
जोड़ें - प्रदत्त ब्याज										
जोड़ें - निवेशों की अंतर योजना बिक्री पर हानि	0.05	-	0.10	-	-	0.98	-	4.10	-	-
जोड़ें - अंतर योजना अंतरण के अलावा अन्य निवेशों की बिक्री/प्रतिदान पर हानि	12.50	305.82	-	-	-	3,405.30	-	9,269.80	-	-
जोड़ें - मिलान की वकाया मदों हेतु प्रावधान	4.07	23.85	317.67	-	-	4,221.05	-	13,090.24	-	-
	-	377.28	-	310.92	0.55	101.14	-	265.09	-	3.57
योग (ख)	16.62	706.95	317.77	310.92	0.55	7,728.47	-	22,629.23	-	3.57
योग (क) + (ख)	35.85	756.51	321.98	335.75	0.38	7,959.88	88.71	23,194.16	0.67	3.95
व्यय से आय की अधिकता	232.22	271.10	180.26	24.93	165.46	(279.85)	26.78	2,600.21	8.46	41.62
योग	268.07	1,027.61	502.24	360.68	165.84	7,680.03	115.49	25,794.37	9.13	45.57

भारतीय यूनिट ट्रस्ट
(भारतीय यूनिट ट्रस्ट अधिनियम, 1963 के अंतर्गत स्थापित)
1 जुलाई, 2002 से 31 जनवरी, 2003 तक की अवधि का राजस्व विनियोजन लेखा

	यूजीएस 2000		एमईपी '91		यूजीएस 5000		एमईपी '92		लाख रुपए	
	चालू अवधि	पिछला वर्ष	चालू अवधि	पिछला वर्ष	चालू अवधि	पिछला वर्ष	चालू अवधि	पिछला वर्ष	ईओएफ	पिछला वर्ष
राजस्व विनियोजन लेखा										
पिछले तुलन पत्र के अनुसार शेष	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
व्याय से अधिक आय	232.22	271.10	180.26	24.93	165.46	(279.85)	26.78	2,600.21	8.46	41.62
जोड़े/(घटाए): पिछली अवधि के समायोजन	(0.05)	(0.50)	(2.41)	(0.63)	-	(0.26)	0.15	(1.48)	-	-
	232.17	270.60	177.85	24.30	165.46	(280.11)	26.93	2,598.73	8.46	41.62
पिछले वर्षों के लिए आय वितरण	-	-	-	-	-	(0.50)	-	-	-	-
सामान्य प्रारक्षित निधि में अंतर्गत शेष	232.17	270.60	177.85	24.30	165.46	(279.61)	26.93	2,598.73	8.46	41.62
	232.17	270.60	177.85	24.30	165.46	(280.11)	26.93	2,598.73	8.46	41.62
योग										
योग										

महत्वपूर्ण लेखा नीतियों का विवरण लेखे का अभिन्न भाग है।

हमारे समिति के संलग्न प्रतिवेदन के अनुसार

कृते के के सोनी एण्ड कं.
सनदी लेखाकार

कृते हरिभक्ति एण्ड कं.
सनदी लेखाकार

इन्डियायुग रहमान
वाइस प्रेसिडेंट

एम दामोदरन
प्रशासक

के.के. सोनी
भागीदार

शैलेश हरिभक्ति
भागीदार

मुंबई
दिनांक : 8 जनवरी, 2004

भारतीय यूनिट ट्रस्ट
(भारतीय यूनिट ट्रस्ट अधिनियम, 1963 के अंतर्गत स्थापित)
31 जनवरी, 2003 को समाप्त वर्ष के लिए लेखों के भाग के रूप में संलग्न तालिकाएं

		यूजी एस 2000		एमईसी '91		यूजीएस 5000		एमईसी '92		इंओएफ	
		31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002
तालिका 'क'											
यूजी											
यूनिट यूजी											
योग											
तालिका 'ख'											
प्रारक्षित निधि और अधिशेष											
सामान्य प्रारक्षित निधि											
मिळते तुलन पर के अनुसार शेष		616.14	505.16	452.64	548.44	122.70	409.23	(124.41)	13,286.35	47.62	14.29
बिक्री/पुनर्विपणन पर प्रीमियम		(103.36)	(159.62)	(147.70)	(120.10)	(32.90)	(6.92)	(0.14)	(16,009.49)	(9.28)	(8.29)
राजस्व लेख से अंतरित शेष		232.17	270.60	177.85	24.30	165.46	(279.61)	26.93	2,598.73	8.46	41.62
कुल (क) + (ख)		745.05	616.14	482.79	452.64	255.26	122.70	(97.62)	(124.41)	46.80	47.62
तालिका 'ग'		31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002
चालू देयताएँ और प्रावधान											
चालू देयताएँ		5,380.33	5,962.45	4,063.52	4,471.86	3,637.14	4,304.59	2,143.17	1,032.79	150.08	185.02
विविध लेनदार - अन्य		16.10	15.45	32.31	39.27	163.91	106.29	2,058.10	315.27	-	2.65
बैंक शेष		-	-	-	-	0.02	0.02	-	-	-	-
अंतर कार्यालय शेष में अंतर (शुद्ध)		-	-	-	-	172.19	182.19	-	-	8.02	8.07
अदानी आय वितरण		5,396.43	5,977.90	4,095.83	4,511.13	3,973.26	4,593.09	4,201.27	1,348.06	158.10	195.74
प्रावधान											
संदिग्ध समझी गई बकाया और प्रोद्भूत आय हेतु प्रावधान		-	0.04	-	-	0.29	0.29	3.57	3.24	-	-
निवेशों के मूल्य में मूल्यह्रास हेतु प्रावधान		-	13.63	-	316.04	-	-	0.01	-	-	-
मिलान की बकाया मदों हेतु प्रावधान		377.28	377.28	310.92	310.92	101.69	101.14	264.93	265.09	3.57	3.57
उप योग (ख)		377.28	390.95	310.92	626.96	101.98	101.43	268.51	268.33	3.57	3.57
योग (क+ख)		5,773.71	6,368.85	4,406.75	5,138.09	4,075.24	4,694.52	4,469.78	1,616.39	161.67	199.31

लाख रुपए

भारतीय यूनिट ट्रस्ट
(भारतीय यूनिट ट्रस्ट अधिनियम, 1963 के अंतर्गत स्थापित)
31 जनवरी 2003 को समाप्त वर्ष के लिए लेखों के भाग के रूप में संलग्न तालिकाएँ (जारी)

	यूजी एस 2000		एमपी '91		यूजीएस 5000		एमपी '92		लाख रुपए	
	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002
तालिका 'घ' निवेश निवेश (लागत या घटी लागत पर) इक्विटी शेयर	-	36.65	-	350.68	-	-	0.01	5.67	-	-
उद्धृत (लागत पर)	-	36.65	-	350.68	-	-	0.01	5.67	-	-
अनोद्धृत (लागत पर)	-	24.15	-	350.68	-	-	0.01	5.67	-	-
'क'	-	12.50	-	-	-	-	-	-	-	-
उद्धृत (बाजार मूल्य)	-	36.65	-	350.68	-	-	0.01	5.67	-	-
अनोद्धृत (मूल्यंकन पर)	-	21.74	-	34.64	-	-	-	36.47	-	-
'ख'	-	1.28	-	-	-	-	-	-	-	-
उद्धृत (मूल्य में वृद्धि/क्रय)	-	23.02	-	34.64	-	-	-	36.47	-	-
अनोद्धृत (मूल्य में वृद्धि/क्रय)	-	(13.63)	-	(316.04)	-	-	(0.01)	30.80	-	-
निवेश के मूल्य में वृद्धि/क्रय टिप्पणियाँ : @ 1. डिबेंचर एवं बॉण्ड और इक्विटी शेयर (क) अपूर्ण क्रय संविदाओं सहित एक वर्ष से अधिक (क)..... (ख) अपूर्ण बिक्री संविदाओं सहित एक वर्ष से अधिक (ख)..... @ 2 अंतर: प्रदत्त शेयर/डिबेंचर/बॉण्ड की अनमानी देयता	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
तालिका 'ङ' जमा राशियाँ	2,196.81	3,446.99	1,613.76	2,569.69	1,455.53	2,325.73	1,415.92	489.34	65.55	110.12
मुद्रा बाजार बाध्यताएँ	2,196.81	3,446.99	1,613.76	2,569.69	1,455.53	2,325.73	1,415.92	489.34	65.55	110.12
तालिका 'च' चालू आस्तिर्ग बैंकों में चालू खाता शेष विविध देनदार बकाया और प्रोवेंदुत आय अन्य योजनाओं से प्राय (शुद्ध) अंतर कार्यालय शेषों में अंतर (शुद्ध)	189.54 15.34 0.31 4,115.96 0.80	87.27 17.48 7.39 3,388.96 0.25	166.22 8.35 0.22 3,100.76 0.23	129.25 9.21 5.48 2,526.42 -	78.36 17.69 0.49 2,778.43 -	177.55 22.12 5.25 2,286.57 -	280.43 8.78 3.77 2,663.24 0.01	471.23 40.38 4.28 481.07 0.01	21.69 0.28 0.01 120.94 -	27.93 0.37 0.24 108.27 -
अंतर कार्यालय शेषों में अंतर (शुद्ध)	4,321.95	3,501.35	3,275.78	2,670.36	2,874.97	2,491.49	2,956.23	996.97	142.92	136.81
तालिका 'छ' आस्थगित राजस्व व्यय पिछले वृत्तन पर के अनुसार शेष घटाएँ : वर्ष के दौरान अप्रतिष्ठित राशि	-	-	-	-	-	6.68	-	93.06	-	-
योग	-	-	-	-	-	6.68	-	93.06	-	-

भारतीय यूनिट ट्रस्ट
(भारतीय यूनिट ट्रस्ट अधिनियम, 1963 के अंतर्गत स्थापित)
31 जनवरी, 2003 का तुलन पत्र

	आईआईएसएफयूस '96		आईआईएसएफयूस '97		आईआईएसएफयूस '97(II)		आईआईएसएफयूस '98		आईआईएसएफयूस '98(II)	
	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002
ताएँ										
क	-	-	-	70,763.86	73,143.80	71,194.07	113,337.40	107,030.39	120,874.44	118,024.19
क्षेत्र निधि एवं अधिशेष	(16.75)	(3.90)	-	(27,772.92)	(32,304.34)	(24,619.82)	(48,764.90)	(47,121.87)	(36,153.76)	(38,752.23)
देयताएँ और प्रावधान	16.81	4.05	13.89	10,620.84	5,871.30	26,711.29	29,782.18	41,817.65	18,151.52	32,873.14
न देयताएँ	0.06	0.15	13.89	53,611.78	46,710.76	73,285.54	94,354.68	101,726.17	102,872.20	112,145.10
सेवाएँ										
श	-	-	-	-	2,822.71	62,838.77	75,712.83	86,092.53	88,135.26	96,468.23
राशिवां	-	-	-	26,899.82	6,158.48	1,371.39	1,825.21	2,594.90	3,060.16	3,862.66
आसियां	0.06	0.15	13.89	26,711.96	37,729.57	9,060.37	16,806.15	13,009.90	11,648.45	11,767.85
चगित राखस् व्यय	-	-	-	-	-	15.01	10.49	28.84	28.33	46.36
आसियां	0.06	0.15	13.89	53,611.78	46,710.76	73,285.54	94,354.68	101,726.17	102,872.20	112,145.10

टिप्पणियाँ 'ठ'
वर्णन लेखा नीतियों का विवरण लेखे का अभिन्न भाग है।
हमारे समिति के संलग्न प्रतिवेदन के अनुसार

के के सोनी एण्ड कं.
श्री लेखाकार

कृते हस्ताक्षर एण्ड कं.
समदी लेखाकार

इम्तियाजुर रहमान
बालू प्रेसिडेंट

एस दासोदल
प्रशासक

के. सोनी
देदार

श्रीलेश इतिभक्ति
भागीदार

क : 8 जनवरी, 2004

भारतीय यूनिट ट्रस्ट
(भारतीय यूनिट ट्रस्ट अधिनियम, 1963 के अंतर्गत स्थापित)
1 जुलाई, 2002 से 31 जनवरी, 2003 तक की अवधि का राजस्व लेखा

लाख रुपए

	आईआईएसएफयूएस '96		आईआईएसएफयूएस '97		आईआईएसएफयूएस '97(II)		आईआईएसएफयूएस '98		आईआईएसएफयूएस '98(II)	
	चालू अवधि	पिछला वर्ष	चालू अवधि	पिछला वर्ष	चालू अवधि	पिछला वर्ष	चालू अवधि	पिछला वर्ष	चालू अवधि	पिछला वर्ष
आय	-	30.25	-	255.93	189.86	296.38	301.22	279.63	335.28	395.35
लाभाना	-	864.71	-	5,508.39	3,045.33	5,887.16	4,206.48	8,151.02	4,952.38	9,276.33
व्याज	-	247.74	-	446.68	1,315.47	548.43	151.14	303.71	5.16	392.27
निवेश की अंतर योजना बिन्दी से लाभ	-	161.33	-	2,196.66	107.86	298.98	198.72	1,223.40	807.72	570.46
अंतर योजना अंतरण के अलावा निवेशों की बिन्दी/प्रतिबन्ध से लाभ	-	16.40	-	0.44	1.58	8.83	-	12.87	1.10	0.17
अन्य आय	-	23.72	-	(5.11)	(3.13)	50.80	6.49	12.16	79.75	68.24
पिछली अवधि के समायोजन -- आय	-	0.11	-	16.49	49.16	68.61	31.34	88.84	21.18	110.21
पिछले वर्ष संदिग्ध आय हेतु प्रावधान, पुनर्प्राप्त	-	6.34	-	721.10	2,418.97	601.51	1,447.05	1,323.32	2,683.12	1,337.30
संदिग्ध निवेशों और जमा राशियों के प्रति प्रावधान, पुनर्प्राप्त	-	356.90	-	4,977.78	4,767.15	2,108.90	-	3,544.53	-	4,071.12
निवेशों के मूल्य में मूल्यवृद्धि हेतु प्रावधान, पुनर्प्राप्त	-	-	-	-	0.41	-	-	-	0.03	-
मिलान की बकाया मदों हेतु प्रावधान, पुनर्प्राप्त	-	1,707.50	4.60	14,118.36	11,892.66	9,869.60	6,342.44	14,939.48	8,885.72	16,221.45
उप योग (क)	-	7.94	-	639.40	192.83	753.49	937.91	1,489.63	743.23	1,173.46
घटाई : संदिग्ध समझी गई आय हेतु प्रावधान	-	191.59	-	5,658.14	5,630.41	5,856.61	2,482.97	12,331.37	3,380.45	9,243.40
घटाई : संदिग्ध निवेशों और जमा राशियों के प्रति प्रावधान	-	-	-	-	-	-	5.29	-	13.70	0.22
घटाई : वर्ष के दौरान अवलिखित/अपलिखित निवेश लागत	-	-	-	-	-	-	390.87	-	64.76	-
घटाई : निवेशों के मूल्य में मूल्यवृद्धि हेतु प्रावधान	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
उप योग (ख)	-	199.53	-	6,297.54	5,823.24	6,610.10	3,817.04	13,821.00	4,202.14	10,417.08
योग (क-ख)	-	1,507.97	4.60	7,820.82	6,069.42	3,259.50	2,525.40	1,118.48	4,683.58	5,804.37

भारतीय यूनिट ट्रस्ट
(भारतीय यूनिट ट्रस्ट अधिनियम, 1963 के अंतर्गत स्थापित)
1 जुलाई, 2002 से 31 जनवरी, 2003 तक की अवधि का राजस्व लेखा (जारी)

व्यय	आईआईएसएफयूएस '96		आईआईएसएफयूएस '97		आईआईएसएफयूएस '97(II)		आईआईएसएफयूएस '98		लाख रुपए	
	चातू अवधि	पिछला वर्ष	चातू अवधि	पिछला वर्ष	चातू अवधि	पिछला वर्ष	चातू अवधि	पिछला वर्ष	चातू अवधि	पिछला वर्ष
वेतन, भत्ते, भविष्य निधि में अंशदान और ग्रेज्युटी कार्यालय व्यय	-	16.83	-	110.20	-	110.45	-	151.95	-	189.71
स्टाम्प शुल्क, अभिलेखा, रजिस्ट्रार और बैंक प्रभार	-	15.31	0.26	99.57	4.62	101.24	4.78	139.52	6.18	174.09
लेखा परीक्षकों की फीस (आवृत्ति)	-	2.03	0.19	10.80	7.02	6.73	15.84	13.69	21.44	8.62
अपलिखित आस्थानित राजस्व व्यय	-	0.08	-	0.53	0.25	0.53	0.33	0.73	0.43	0.91
विकास प्राप्तिगत निधि में अंशदान	-	5.02	-	25.73	15.01	25.81	18.35	31.60	18.03	31.15
कर्मचारी कल्याण निधि के लिए अंशदान	-	8.45	-	139.42	70.11	139.74	92.95	192.24	121.05	240.01
सामान्य निधि में अंशदान	-	8.45	-	55.77	28.05	55.90	37.18	76.90	48.42	96.00
सेवा प्रभार	-	-	-	-	182.30	-	241.67	-	314.73	-
पिछली अवधि के समायोजन - व्यय	12.70	25.06	83.20	164.11	-	164.48	-	226.28	-	282.51
	12.70	(0.01)	83.20	(0.04)	83.39	(0.04)	114.73	(0.07)	143.23	(0.07)
उप योग (क)	12.70	81.22	83.65	606.09	390.75	604.84	525.83	832.84	673.51	1,022.93
जोड़ें - प्रदत्त ब्याज	0.15	0.95	243.85	6.21	-	5.62	-	7.83	-	11.22
जोड़ें - निवेदों की अंतर योजना विन्नी पर हानि	-	103.15	-	2,347.70	4,291.88	425.58	38.06	92.94	-	340.87
जोड़ें : अंतर योजना अंतरण के अलावा निवेदों की विन्नी/प्रतिदान पर हानि	-	729.17	-	7,134.44	2,887.56	3,714.13	848.38	7,661.41	1,411.59	6,064.19
जोड़ें : मिलान की बकाया मंदा हो प्रवधान	-	-	-	0.10	-	0.71	-	0.20	0.01	0.40
उप योग (ख)	0.15	833.27	243.85	9,488.45	7,179.44	4,146.04	886.44	7,762.38	1,411.60	6,416.68
योग (क) + (ख)	12.85	914.49	327.50	10,094.54	7,570.19	4,750.88	1,412.27	8,595.22	2,085.11	7,439.61
व्यय से आय की अधिकता	(12.85)	593.48	(322.90)	(2,273.72)	(1,500.77)	(1,491.38)	1,113.13	(7,476.74)	2,598.47	(1,635.24)
योग (क) + (ख)	-	1,507.97	4.60	7,820.82	6,069.42	3,259.50	2,525.40	1,118.48	4,683.58	5,804.37

भारतीय बुद्धि दूरद
(भारतीय बुद्धि दूरद अधिनियम, 1963 के अंतर्गत स्थापित)
1 जुलाई, 2002 से 31 जनवरी, 2003 तककी अवधि का राज्य विनियोजन लेखा

	आईआईएसएफयूएस '96		आईआईएसएफयूएस '97		आईआईएसएफयूएस '97(II)		आईआईएसएफयूएस '98		आईआईएसएफयूएस '98(II)	
	आयु अवधि	विकसित बर्ष	आयु अवधि	विकसित बर्ष	आयु अवधि	विकसित बर्ष	आयु अवधि	विकसित बर्ष	आयु अवधि	विकसित बर्ष
राज्य विनियोजन लेखा										
विद्युत तुरन्त पत्र के अनुसार शेष	(12.85)	593.48	(322.98)	(2,273.72)	(1,500.77)	(1,491.38)	1,113.13	(7,476.74)	2,598.47	(1,635.24)
अपेक्षा से आय की अधिकता	(12.85)	593.48	(322.98)	(2,273.72)	(1,500.77)	(1,491.38)	1,113.13	(7,476.74)	2,598.47	(1,635.24)
वर्ष के लिए आय विवरण	-	816.85	-	10,614.58	5,493.30	9,077.24	-	14,449.10	-	16,523.39
आय वितरण पर कर	-	83.32	-	-	-	-	-	-	-	-
विक्री/पुनर्विक्री पर संग्रहीत/प्रदायी प्रीमियम	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
सामान्य प्राविष्टि निधि में अंतरित शेष	(12.85)	(305.68)	(322.98)	(12,888.30)	(6,994.08)	(10,804.10)	(1,643.03)	(22,672.42)	2,598.47	(18,158.63)
केन	(12.85)	593.48	(322.98)	(2,273.72)	(1,500.77)	(1,491.38)	1,113.13	(7,476.74)	2,598.47	(1,635.24)

यह वर्षापूर्व लेखा नीतियों का विकास लेख का अधिनियम है।

इसमें समीक्षा के संतुष्ट प्रमाण के अनुसार

कृते के के सोनी एण्ड के.
सनदी लेखाकार

के. के. सोनी
भारतीय

मुंबई

दिनांक : 8 जनवरी, 2004

इसे हस्ताक्षर एवं के.
सनदी लेखाकार

संकेत हस्ताक्षर
संकेत

प्रमाणित करने
वाला प्रमाणित

एन. सुबोधन
प्रमाणित

भारतीय यूनिट ट्रस्ट
(भारतीय यूनिट ट्रस्ट अधिनियम, 1963 के अंतर्गत स्थापित)
31 जनवरी, 2003 को समाप्त वर्ष के लिए लेखों के भाग के रूप में संलग्न तालिकाएं

		आईआईएसएफयूएस '96		आईआईएसएफयूएस '97		आईआईएसएफयूएस '97(II)		आईआईएसएफयूएस '98		आईआईएसएफयूएस '98(II)	
		31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002
तालिका 'क'											
पूँजी											
यूनिट पूँजी											
योग											
तालिका 'ख'											
प्रारक्षित निधि और अधिशेष											
सामान्य प्रारक्षित निधि											
विद्युत नुलन एवं के अनुसार शेष											
राजस्व लेखों से अंतर्लिखित शेष											
बिक्री/पुनर्बिक्री/प्रतिदान पर प्रीमियम											
विकास प्रारक्षित निधि से अतिरिक्त											
योग											
तालिका 'ग'											
घातु देयताएँ और प्रावधान											
घातु देयताएँ											
विविध लेनदार-अन्य											
निवेशों की क्रय - संविदाएँ											
अदावी आय वितरण											
अन्य योजनाओं को देय (शुद्ध)											
उप योग (क)											
प्रावधान											
संविधि समझी गई बकाया और ग्राहक आय हेतु प्रावधान											
संविधि निवेशों और जमा राशियों हेतु प्रावधान											
निवेशों के मूल्य में मूल्यह्रास हेतु प्रावधान											
मिलान की बकाया मदों हेतु प्रावधान											
आय वितरण हेतु प्रावधान											
उप योग (ख)											
योग (क+ख)											

लाख रुपये

भारतीय यूनिट ट्रस्ट

(भारतीय यूनिट ट्रस्ट अधिनियम, 1963 के अंतर्गत स्थापित)

31 जनवरी, 2003 को समाप्त वर्ष के लिए लेखों के भाग के रूप में संलग्न तालिकाएं

	आईआईएसएफयूएस '96		आईआईएसएफयूएस '97		आईआईएसएफयूएस '97(II)		आई आईएसएफयूएस '98		आईआईएसएफयूएस '98(II)	
	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002
तालिका 'डू'										
जमा राशियाँ										
मुद्रा बाजार बाध्यताएँ	-	-	-	26,899.82	6,158.48	1,371.39	1,825.21	2,594.90	1,860.16	3,862.66
कंपनियों/संस्थाओं में जमा राशियाँ	-	-	-	-	-	-	-	-	1,200.00	-
योग	-	-	-	26,899.82	6,158.48	1,371.39	1,825.21	2,594.90	3,060.16	3,862.66
तालिका 'च'										
चालू आस्तियाँ										
बैंकों में चालू खाता शेष	-	0.09	-	0.10	17,399.64	0.11	0.13	0.15	0.09	0.08
विविध देनदार	-	-	0.10	0.10	7,273.80	4,308.53	8,017.17	4,854.27	3,647.26	3,277.00
निवेशों की बिक्री संविदाएँ	-	-	-	193.76	522.30	60.76	-	45.96	-	317.91
बकाया और प्रोव्यूड आय	0.06	0.06	13.79	71.13	-	3,342.71	5,451.08	5,558.36	4,641.93	4,375.30
अन्य योजनाओं से प्राप्य (मुद्र)	-	-	-	26,446.87	12,533.83	1,348.26	3,337.77	2,551.16	3,359.17	3,797.56
योग	0.06	0.15	13.89	26,711.96	37,729.57	9,060.37	16,806.15	13,009.90	11,648.45	11,767.85
तालिका 'छ'										
आस्थगित राजस्व व्यय										
पिछले वृत्तन पत्र के अनुसार शेष	-	5.02	-	25.73	15.01	40.82	28.84	60.44	46.36	77.51
घटायें : वर्ष के दौरान अप्रतिष्ठित राशि	-	5.02	-	25.73	15.01	25.81	18.35	31.60	18.03	31.15
योग	-	-	-	-	-	15.01	10.49	28.84	28.33	46.36

लाख रुपये

भारतीय यूनिट ट्रस्ट
(भारतीय यूनिट ट्रस्ट अधिनियम, 1963 के अंतर्गत स्थापित)
31 जनवरी, 2003 का तुलन यह

लाख रुपये

	एमआईपी '94 (III)		एमआईपी '95 (II)		एमआईपी '95 (III)		एमआईपी '96		एमआईपी '96 (II)	
	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002
देयताएँ										
पूँजी	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
प्राप्तित निधि एवं अधिशेष	1,260.95	1,209.99	323.18	302.64	65.47	54.05	(28.03)	(32.16)	171.10	169.99
चाहू देयताएँ और प्रावधान	350.41	370.92	322.40	342.78	1,015.50	1,035.15	543.06	581.03	873.84	1,229.59
कुल देयताएँ	1,611.36	1,580.91	645.58	645.42	1,080.97	1,089.20	515.03	548.87	1,044.94	1,399.58
आस्तियाँ										
वय राशियाँ	455.27	648.86	198.12	288.49	91.02	99.85	42.42	74.35	341.51	638.02
चाहू आस्तियाँ	1,156.09	932.05	447.46	356.93	989.95	989.35	472.61	474.52	703.43	761.56
कुल आस्तियाँ	1,611.36	1,580.91	645.58	645.42	1,080.97	1,089.20	515.03	548.87	1,044.94	1,399.58

लेखा टिप्पणियाँ

महत्वपूर्ण लेखा नीतियों का विवरण लेखे का अभिन्न भाग है।

हमारे समिति के संलग्न प्रतिवेदन के अनुसार

कृते के के सोनी एण्ड कं.
सन्दी लेखाकार

कृते इरिफिका एण्ड कं.
सन्दी लेखाकार

के.के. सोनी
भागीदार

शैलेष इरिफिका
भागीदार

मुंबई

दिनांक : 8 जनवरी, 2004

इन्दियापुर रहमान
चाइस प्रेसिडेंट

एम दामोदरन
प्रशासक

भारतीय यूनिट ट्रस्ट
(भारतीय यूनिट ट्रस्ट अधिनियम, 1983 के अन्तर्गत स्थापित)
1 जुलाई, 2002 से 31 जनवरी, 2003 तक का अवधि का राजस्व लेखा

लाख रुपए

	एमआईपी '94 (III)		एमआईपी '95 (II)		एमआईपी '95 (III)		एमआईपी '96		एमआईपी '96 (II)	
	चालू अवधि	पिछला वर्ष	चालू अवधि	पिछला वर्ष	चालू अवधि	पिछला वर्ष	चालू अवधि	पिछला वर्ष	चालू अवधि	पिछला वर्ष
आय	-	-	-	-	-	0.03	-	-	-	-
लाभाना	52.29	111.46	21.95	41.61	10.15	4.68	5.48	11.72	42.15	451.55
व्याज	-	-	-	3.67	-	67.29	-	0.01	-	8.44
अंतर योजना अंतरण के अलावा निवेशों की बिक्री/प्रतिदान से लाभ	0.19	-	-	-	-	-	-	-	-	-
अन्य आय	(0.45)	5.58	(0.09)	31.36	(0.20)	(13.59)	-	(1.07)	-	4.15
पिछली अवधि के समायोजन -- आय	0.01	6.91	-	0.85	-	2.99	-	4.29	-	2.46
पिछले वर्ष संदिग्ध आय हेतु प्रवधान, पुनर्गठित	-	1.84	-	-	2.62	25.00	0.03	0.04	-	730.37
संदिग्ध निवेशों और जमा राशियों हेतु प्रवधान - पुनर्गठित	52.04	125.79	21.86	77.49	12.57	86.40	5.51	14.99	42.15	1,196.97
घटाई : संदिग्ध समझी गई आय हेतु प्रवधान	-	4.71	-	-	-	3.79	-	0.03	-	62.12
घटाई : संदिग्ध निवेशों और जमा राशियों के प्रति प्रवधान	-	-	-	-	-	2.62	-	0.08	-	729.21
उप योग (क)	52.04	121.08	21.86	77.49	12.57	79.99	5.51	14.88	42.15	791.33
योग (क-ख)	52.04	121.08	21.86	77.49	12.57	79.99	5.51	14.88	42.15	405.64
व्यय	1.14	1.47	0.54	0.79	0.99	0.86	0.84	3.87	1.12	34.59
कार्यालय व्यय	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0.19
एजेंटों को कमीशन	(0.13)	7.99	0.06	4.55	0.02	12.78	0.09	14.25	0.22	45.45
स्टाम्प शुल्क, अभिलेखा, रजिस्ट्रार और बैंक प्रभार	0.01	7.10	-	(0.38)	0.02	(9.13)	-	(1.11)	-	(0.04)
पिछली अवधि के समायोजन- व्यय	1.02	16.56	0.60	4.96	1.03	4.51	0.93	17.01	1.34	80.19
उप योग (क)	0.06	-	-	0.01	-	61.34	-	0.02	-	-
घोड़े - प्रदत्त ब्याज	-	-	-	-	-	-	-	0.45	-	260.93
घोड़े - निवेशों की अंतर योजना बिक्री पर हानि	-	-	-	-	-	0.16	-	-	-	9.63
घोड़े - अंतर योजना अंतरण के अलावा निवेशों की बिक्री/प्रतिदान पर हानि	-	-	-	-	-	14.57	0.45	19.17	-	44.01
घोड़े : भित्ति की बकाया मंदा हेतु प्रवधान	-	1.88	0.72	29.34	0.12	76.07	0.45	19.64	-	314.57
उप योग (ख)	0.06	1.88	0.72	29.35	0.12	76.07	0.45	19.64	-	314.57
योग (क) + (ख)	1.08	18.44	1.32	34.31	1.15	80.58	1.38	36.65	1.34	394.76
व्यय से आय की अधिकता	50.96	102.64	20.54	43.18	11.42	(0.59)	4.13	(21.77)	40.81	10.88
योग	52.04	121.08	21.86	77.49	12.57	79.99	5.51	14.88	42.15	405.64

भारतीय यूनिट ट्रस्ट
(भारतीय यूनिट ट्रस्ट अधिनियम, 1963 के अंतर्गत स्थापित)
1 जुलाई, 2002 से 31 जनवरी, 2003 तक की अवधि का राजस्व विनियोजन लेखा

लाख रुपये

	एमआईसी '94 (III)		एमआईसी '95 (II)		एमआईसी '95 (III)		एमआईसी '96		एमआईसी '96 (II)	
	चालू अवधि	पिछला वर्ष	चालू अवधि	पिछला वर्ष	चालू अवधि	पिछला वर्ष	चालू अवधि	पिछला वर्ष	चालू अवधि	पिछला वर्ष
राजस्व विनियोजन लेखा										
पिछले तुलन पर के अनुसार शेष	50.96	102.64	20.54	43.18	11.42	(0.59)	4.13	(21.77)	40.81	10.88
व्यय से अधिक आय	50.96	102.64	20.54	43.18	11.42	(0.59)	4.13	(21.77)	40.81	10.88
पिछले वर्षों के लिए आव बितरण				(0.38)				(0.17)	8.63	0.18
सामान्य प्रारक्षित निधि में अंतर्गत शेष	50.96	102.64	20.54	43.56	11.42	(0.59)	4.13	(21.60)	32.18	10.70
योग	50.96	102.64	20.54	43.18	11.42	(0.59)	4.13	(21.77)	40.81	10.88

महत्वपूर्ण लेखा नीतियों का विवरण लेखों का अधिष्ठ भाग है।

हमारे समीक्षि के संलग्न प्रतिवेदन के अनुसार

कृते के के सोनी एण्ड कं.
समदी लेखाकार

कृते हितपक्षि एण्ड कं.
समदी लेखाकार

इतिव्याजुर त्रभान
वाइस प्रेसिडेंट

एम दामोदरन
प्रशासक

के.के. सोनी
भागीदार

शैलेश इतिव्यक्ति
भागीदार

मुंबई
दिनांक : 8 जनवरी, 2004

भारतीय यूनिट ट्रस्ट
(भारतीय यूनिट ट्रस्ट अधिनियम, 1963 के अंतर्गत स्थापित)
31 जनवरी, 2003 को समाप्त वर्ष के लिए लेखों के भाग के रूप में संलग्न तालिकाएँ

	एमआईपी '94 (III)		एमआईपी '95 (II)		एमआईपी '95 (III)		एमआईपी '96		एमआईपी '96 (II)	
	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002
तालिका 'क' पूँजी यूनिट पूँजी यूनिटों की बिक्री से प्राप्त आवेदन राशि	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
योग	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
तालिका 'ख' प्रारक्षित निधि और अधिशेष समान्य प्रारक्षित निधि पिछले तुलन पत्र के अनुसार शेष बिक्री/पुनर्बिक्री/प्रतिदान पर प्रीमियम विकास आरक्षित निधि से अति-प्रवाह राजस्व लेख से अंतरित शेष	1,209.99	1,107.35	302.64	259.08	54.05	(633.11)	(32.16)	(10.56)	169.99	172.20 (12.91)
	50.96	102.64	20.54	43.56	11.42	(0.59)	4.13	(21.60)	32.18	10.70
योग	1,260.95	1,209.99	323.18	302.64	65.47	54.05	(28.03)	(32.16)	171.10	169.99
तालिका 'ग' चासू देयताएँ और प्रावधान चासू देयताएँ विविध लेनदार-अन्य बैंक शेष अवली आम विवरण	253.67	274.79	260.71	256.44	237.37	234.62	156.24	186.43	728.52	1,065.03
	41.08	39.29	3.92	27.88	29.44	46.93	18.31	25.81	46.72	68.83
	48.56	49.73	27.71	29.12	49.83	52.23	18.87	19.57	54.59	51.72
उप योग (क)	343.31	363.81	292.34	313.44	316.64	333.78	193.42	231.81	829.83	1,185.58
प्रावधान संविध समझी गई बकाया और प्रोव्हीड आन हेतु प्रावधान संविध निवेशों और बमा राशियाँ हेतु प्रावधान मिलावट की बकाया राशि हेतु प्रावधान	5.22	5.23	-	-	59.17	59.18	17.43	17.43	-	-
	-	-	-	-	625.00	627.62	312.59	312.62	-	-
	1.88	1.88	30.06	29.34	14.69	14.57	19.62	19.17	44.01	44.01
उप योग (ख)	7.10	7.11	30.06	29.34	698.86	701.37	349.64	349.22	44.01	44.01
योग (क+ख)	350.41	370.92	322.40	342.78	1,015.50	1,035.15	543.06	581.03	873.84	1,229.59

लाख रुपये

भारतीय यूनिट ट्रस्ट
(भारतीय यूनिट ट्रस्ट अधिनियम, 1963 के अंतर्गत स्थापित)
31 जनवरी, 2003 को समाप्त वर्ष के लिए लेखों के भाग के रूप में संतुलन तालिकाएं

	एम्भाईपी '94 (III)		एम्भाईपी '95 (II)		एम्भाईपी '95 (III)		एम्भाईपी '96		एम्भाईपी '96 (II)	
	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002
तालिका 'घ' जमा राशिर्वा मुद्रा बाजार बाध्यताएं	455.27	648.86	198.12	288.49	91.02	99.85	42.42	74.35	341.51	638.02
योग	455.27	648.86	198.12	288.49	91.02	99.85	42.42	74.35	341.51	638.02
तालिका 'ङ' चालू आस्तियां बैंकों में चालू जमा राशि विभिन्न देयकर अवकाश और प्रोव्जन अंतर अन्य व्यवसायों से प्राप्त (पूरे) अंतर खातेदार लेखों में अंतर (पूरे)	266.31 10.16 5.31 874.31	276.70 10.80 6.61 637.94	63.88 2.20 0.03 380.94	69.74 2.30 0.62 283.63	123.55 629.67 59.19 176.94	200.41 630.56 59.61 98.17	62.69 314.04 17.44 78.44	69.76 314.07 17.59 73.10	55.68 1.69 0.26 645.80	128.63 4.07 1.58 627.28
योग	1,156.09	932.05	447.46	356.93	989.95	989.35	472.61	474.52	703.43	761.56

भारतीय युनिट ट्रस्ट
(भारतीय युनिट ट्रस्ट अधिनियम, 1963 के अंतर्गत स्थापित)
31 जनवरी, 2003 का तुलना पत्र

	एमआईपी '95		एमआईपी '96(III)		एमआईपी '96(IV)		एमआईपी '97		एमआईपी '97(II)	
	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002
देवताई										
पूँजी	-	45,976.31	-	-	-	-	-	-	-	215,282.41
प्राप्तित निधि एवं अधिशेष	446.39	(4,364.44)	81.98	70.01	1,214.26	812.83	353.41	342.74	0.00	(85,370.88)
बालू देवताई और प्रत्यक्ष	18,634.88	21,248.62	845.97	1,191.69	6,061.73	4,541.67	1,726.73	723.12	880.24	2,719.84
कुल देवताई	19,081.27	62,860.49	927.95	1,261.70	7,295.99	5,354.50	2,080.14	1,065.86	880.24	132,631.37
आस्तिधां										
निवेश	9,003.04	11,698.47	-	-	1,832.82	-	-	-	-	-
जमा बशियां	270.48	20,973.61	274.49	566.13	1,087.03	1,891.22	447.03	47.68	123.85	19,531.30
बालू आस्तिधां	9,807.75	30,188.41	653.46	695.57	4,376.14	3,463.28	1,633.11	1,018.18	756.39	113,100.07
आस्तिधां राबस्व व्यय	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
कुल आस्तिधां	19,081.27	62,860.49	927.95	1,261.70	7,295.99	5,354.50	2,080.14	1,065.86	880.24	132,631.37

लेखा दिपणियां 'ड'

महात्मा पूर्ण लेखा नीतियों का विवरण लेखे का अधिपत्र भाग है।

हमारे सन्निधि के संलग्न प्रतिवेदन के अनुसार

कुले के के सोनी एण्ड कं.

समदी लेखाकार

कुले हरिपति एण्ड कं.

समदी लेखाकार

के. के. सोनी

भागीदार

श्रीलेखा हरिपति

भागीदार

मुंबई

दिनांक : 8 जनवरी, 2004

इन्दियानुर स्थान

बाइस प्रेसिडेंट

एम दामोदरन

प्रशासक

भारतीय युनिट ट्रस्ट
(भारतीय युनिट ट्रस्ट अधिनियम, 1963 के अंतर्गत स्थापित)
1 जुलाई, 2012 से 31 जनवरी, 2003 तक की अवधि का राजस्व लेखा

	एम्पाईपी '95		एम्पाईपी '96(III)		एम्पाईपी '96(IV)		एम्पाईपी '97		एम्पाईपी '97(II)	
	चालू अवधि	पिछला वर्ष	चालू अवधि	पिछला वर्ष	चालू अवधि	पिछला वर्ष	चालू अवधि	पिछला वर्ष	चालू अवधि	पिछला वर्ष
आय	-	106.28	-	55.47	-	238.62	-	225.70	-	503.74
सर्प्रास	863.02	4,944.98	36.47	1,282.46	243.67	4,881.57	34.86	9,444.29	1.02	15,674.45
व्याय	-	405.36	-	4,331.36	-	3,250.28	-	2,059.54	-	2,204.53
निवेदों की अंतर योजना बिली से लाभ	142.20	1,542.70	-	194.39	-	786.19	-	1,701.51	-	5,667.43
अंतर योजना अंतरण के अलावा निवेदों के बिली/प्रतिफल से लाभ	-	0.76	-	8.15	-	-	0.37	0.99	0.11	0.34
अन्य आय	15.40	106.42	-	18.70	1.00	44.05	1.32	45.38	(83.44)	(59.14)
पिछले वर्ष संचय आय हेतु प्रावधान, पुनर्विक्रय	26.71	19.45	-	3.75	17.93	1.31	-	121.65	-	91.32
संचय निवेदों और वमा राशियों हेतु प्रावधान - पुनर्विक्रय	4,001.85	1,344.76	-	587.72	215.33	2,282.50	-	728.06	-	1,158.56
निवेदों के मूल्य में वृद्धि/ह्रास हेतु प्रावधान, पुनर्विक्रय	756.23	2,255.23	-	-	-	3,591.94	-	12,294.73	-	11,684.08
उप योग (क)	5,805.41	10,725.94	36.47	6,482.00	477.93	15,076.46	36.55	26,621.85	(82.31)	36,925.31
बटवाई : संचयन बिली नई आय हेतु प्रावधान	354.05	789.79	-	16.97	-	78.21	-	983.16	-	2,359.36
बटवाई : संचयन निवेदों और वमा राशियों के प्रति प्रावधान	1,500.63	7,618.37	-	2,071.13	10.25	3,200.29	-	17,174.48	0.33	29,549.75
बटवाई : वर्ष के दौरान अवसिद्ध/अपसिद्ध निवेश लागत	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0.08
बटवाई : निवेदों के मूल्य में वृद्धि/ह्रास हेतु प्रावधान	-	-	-	-	7.49	-	-	-	-	-
उप योग (ख)	1,854.68	8,408.16	-	2,088.10	17.74	3,278.50	-	18,157.64	0.33	31,909.19
योग (क-ख)	3,950.73	2,317.78	36.47	4,393.90	460.19	11,797.96	36.55	8,464.21	(82.64)	5,016.12

भारतीय यूनिट ट्रस्ट
(भारतीय यूनिट ट्रस्ट अधिनियम, 1963 के अंतर्गत स्थापित)
1 जुलाई, 2002 से 31 जनवरी, 2003 तक की अवधि का राजस्व लेखा (जारी)

	एसआईपी '95		एसआईपी '96(III)		एसआईपी '96(IV)		एसआईपी '97		एसआईपी '97(II)	
	घातु अवधि	पिछला वर्ष	घातु अवधि	पिछला वर्ष	घातु अवधि	पिछला वर्ष	घातु अवधि	पिछला वर्ष	घातु अवधि	पिछला वर्ष
व्यय										
वेतन, भत्ते, प्रविश्य निधि में अंशदान और ग्रेच्युटी	-	85.30	-	19.59	-	80.33	-	171.09	-	280.42
कार्यालय व्यय	11.74	140.33	8.23	41.34	(29.14)	188.39	21.53	260.01	18.66	422.88
एजेंटों को कमीशन	-	-	-	-	-	0.06	-	0.01	-	(0.11)
स्टाम्प शुल्क, अफिसा, रजिस्ट्रार और बैंक प्रभार	14.51	89.85	(0.62)	55.49	(3.32)	145.46	15.26	164.55	9.56	201.58
लेखा परीक्षकों की फीस (आवृत्ति)	-	0.41	-	0.09	-	0.39	-	0.83	-	1.35
अप्रतिष्ठित आस्थायी राजस्व व्यय	-	147.64	-	47.75	-	189.69	-	470.24	-	681.62
विकास प्राप्ति निधि में अंशदान	-	23.99	-	9.83	-	40.32	-	216.57	-	354.77
कर्मचारी कल्याण निधि के लिए अंशदान	-	-	-	9.83	-	40.32	-	86.63	-	141.91
सेवा प्रभार	-	127.03	-	29.17	-	119.63	-	254.78	-	417.59
पिछली अवधि के समायोजन- व्यय	64.40	1.82	14.79	(0.57)	60.68	(0.64)	117.66	23.42	211.87	31.48
उपर योग (रु)	90.65	616.37	22.40	212.52	28.22	803.95	154.45	1,648.13	240.09	2,533.49
घटाएँ: विकास प्राप्ति निधि में प्रेषित व्यय	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0.97
उपर योग (रु)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-0.97
जोड़ें - प्रवृत्त ब्याज	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
जोड़ें - निवेशों की अंतर योजना विक्री पर हानि	-	7.56	-	1.16	-	4.86	0.01	10.02	9.10	19.81
जोड़ें : अंतर योजना अंतरण के अलावा निवेशों की विक्री/प्रतिदान पर	413.77	108.92	-	1,597.67	-	3,782.63	-	3,298.25	-	3,979.34
जोड़ें : निस्तान की बकाया मंदां हेतु प्रवधान	-	5,249.52	-	1,725.39	-	4,913.78	-	12,399.48	-	16,978.61
उपर योग (रु)	413.77	22.09	-	78.31	2.03	52.67	0.42	37.91	0.71	18.04
योग (रु) - (रु) + (रु)	504.42	5,388.09	-	3,402.53	2.03	8,753.94	0.43	15,745.66	9.81	20,995.80
व्यय से आय की अधिकता	3,446.31	6,004.46	22.40	3,615.05	30.25	9,557.89	154.88	17,393.79	249.90	23,528.32
	3,950.73	(3,686.68)	14.07	778.85	429.94	2,240.07	(118.33)	(8,929.58)	(332.54)	(18,512.20)
योग	3,950.73	2,317.78	36.47	4,393.90	460.19	11,797.96	36.55	8,464.21	(82.64)	5,016.12

भारतीय यूनिट ट्रस्ट
(भारतीय यूनिट ट्रस्ट अधिनियम, 1963 के अंतर्गत स्थापित)
1 जुलाई, 2002 से 31 जनवरी, 2003 तक की अवधि का राजस्व विनियोजन लेखा

	एस्काईपी '95		एस्काईपी '96(III)		एस्काईपी '96(IV)		एस्काईपी '97		एस्काईपी '97(II)	
	घातू अवधि	चिह्ना वर्ष	घातू अवधि	चिह्ना वर्ष	घातू अवधि	चिह्ना वर्ष	घातू अवधि	चिह्ना वर्ष	घातू अवधि	चिह्ना वर्ष
राजस्व विनियोजन लेखा										
फिक्सेड हुलन पर के अनुसार शेष	3,446.31	(3,686.68)	14.07	778.85	429.94	2,240.07	(118.33)	(8,929.58)	(332.54)	(18,512.20)
खर्च से अधिक आय	-	(0.43)	-	(0.08)	-	0.14	-	0.84	(1.36)	(0.17)
जोड़ें/(घटाएँ): फिक्स्ड अवधि के प्रीपियम/समायोजन	3,446.31	(3,687.11)	14.07	778.77	429.94	2,240.21	(118.33)	(8,928.74)	(333.90)	(18,512.37)
योग										
वर्ष हेतु आय वितरण	-	1,253.49	-	533.33	-	1,195.68	-	17,451.56	-	28,423.88
फिक्सेड वर्गों हेतु आय वितरण	-	3.32	-	(1.72)	-	0.01	0.06	2,768.74	2.56	4,373.49
आय वितरण पर कर	-	126.72	-	54.44	-	121.96	-	1,885.24	-	2,604.94
सामान्य प्राविधिक निधि में अंतरित शेष	3,446.31	(5,070.64)	14.07	192.72	429.94	922.56	(118.39)	(31,034.28)	(336.46)	(53,914.68)
योग	3,446.31	(3,687.11)	14.07	778.77	429.94	2,240.21	(118.33)	(8,928.74)	(333.90)	(18,512.37)

महावपूर्ण लेखा नीतियों का विवरण लेखे का अभिन्न भाग है।

हमारे समिति के संलग्न प्रतिवेदन के अनुसार
कृते के के सोनी एण्ड कं.
सन्दी लेखाकार

इन्दियापुर रहमान
वायस प्रेसिडेंट

एम दामोदर
प्रशासक

शैलेष हरिमन्त
भागीदार

के. के. सोनी
भागीदार

मुंबई
दिनांक : 8 जनवरी, 2004

भारतीय यूनिट ट्रस्ट
(भारतीय यूनिट ट्रस्ट अधिनियम, 1963 के अंतर्गत स्थापित)
31 जनवरी, 2003 को समाप्त वर्ष के लिए लेखों के भाग में संलग्न तालिकाएं

लाख रुपये

	एम्आईसी '95		एम्आईसी '96(III)		एम्आईसी '96(IV)		एम्आईसी '97		एम्आईसी '97(II)	
	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002
तालिका 'क'										
पूँजी	-	45,976.31	-	-	-	-	-	-	-	215,280.79
यूनिट पूँजी	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.62
यूनिटों की बिक्री पर प्राप्त आवेदन राशि	-	45,976.31	-	-	-	-	-	-	-	215,282.41
योग										
तालिका 'ख'										
प्रातःकृत निधि और अधिगोष										
सामान्य प्रातःकृत निधि										
पिछले युक्तन पर के अनुसार शेष	(4,364.44)	940.53	70.01	3,721.21	812.83	7,255.59	342.74	(33,457.32)	(85,370.88)	(31,679.47)
बिक्री/पुनर्बिक्री/प्रतिफल पर प्रीमियम	1,364.52	(234.33)	(2.10)	(7,960.23)	(8.51)	(7,365.32)	(0.11)	127.40	-	223.27
विकास प्रातःकृत निधि से अंतःप्रवाह	-	-	-	4,116.31	-	-	129.17	64,706.94	85,707.34	-
युक्तन लेख से अंतर्गत शेष	3,446.31	(5,070.64)	14.07	192.72	429.94	922.56	(118.39)	(31,034.28)	(336.46)	(53,914.68)
योग	446.39	(4,364.44)	81.98	70.01	1,234.26	812.83	353.41	342.74	0.00	(85,370.88)
तालिका 'ग'										
बालू देयताएँ और प्रावधान										
बालू देयताएँ										
विविध लेनदार-अन्य	347.67	132.85	714.54	1,016.21	2,231.13	3,175.35	1,385.47	356.29	428.21	722.66
बैंक शेष	141.21	14.50	13.03	68.44	220.48	1,123.32	129.75	4.33	239.55	11.07
अदावी आय वितरण	66.38	93.95	39.76	28.40	128.83	165.31	173.05	324.46	193.40	1,968.07
अंतर कार्यालय शेष में अंतर (शुद्ध)	0.02	0.01	-	-	-	-	-	-	-	-
योग (क)	555.28	241.31	767.33	1,113.05	2,580.44	4,463.98	1,688.27	685.08	861.16	2,701.80
प्रावधान										
संविध समझी गई बकाया और प्रोद्भूत आय हेतु प्रावधान	2,165.88	1,838.54	0.33	0.33	452.47	1.83	0.13	0.13	-	-
संविध निवेशों और बना राशियों हेतु प्रावधान	15,858.03	18,359.26	-	-	2,966.62	23.19	-	-	0.33	-
निवेशों के मूल्य में मूल्यवृद्धि हेतु प्रावधान	31.19	787.42	-	-	7.49	-	-	-	-	-
निलान की बकाया यहाँ हेतु प्रावधान	24.50	22.09	78.31	78.31	54.71	52.67	38.33	37.91	18.75	18.04
योग (ख)	18,079.60	21,007.31	78.64	78.64	3,481.29	77.69	38.46	38.04	19.08	18.04
योग (क+ख)	18,634.88	21,248.62	845.97	1,191.69	6,061.73	4,541.67	1,726.73	723.12	880.24	2,719.84

भारतीय यूनिट ट्रस्ट
(भारतीय यूनिट ट्रस्ट अधिनियम, 1963 के अंतर्गत स्थापित)
31 जनवरी, 2003 को समाप्त वर्ष के लिए लेखों के बाग के रूप में संलग्न तालिकाएं

	एमआईपी '95		एमआईपी '96(III)		एमआईपी '96(IV)		एमआईपी '97		एमआईपी '97(II)	
	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002
तालिका 'इ' जमा राशिवाई मुद्रा बाजार बाध्यताएं	270.48	20,973.61	274.49	566.13	1,087.03	1,891.22	447.03	47.68	123.85	19,531.30
योग	270.48	20,973.61	274.49	566.13	1,087.03	1,891.22	447.03	47.68	123.85	19,531.30
तालिका 'घ' घालू आस्तिदां बैंकों में चालू खाता शेष विविध देनदार निवेशों की बिक्री सविदाएं बकाया और प्रोद्गुत आय अन्य योजनाओं से प्राय (शुद्ध) अंतर कार्यालय शेषों में अंतर (शुद्ध)	204.30 7,069.40 - 2,172.06 361.99 -	134.47 7,473.31 70.86 1,892.79 20,616.98 -	136.55 2.30 - 0.38 514.23 -	130.43 6.77 - 1.55 556.82 -	458.58 1,481.07 - 462.81 1,973.67 0.01	1,570.65 28.49 - 5.90 1,858.24 -	811.93 24.48 - 0.84 789.79 6.07	959.66 40.48 - 1.18 16.10 0.76	315.67 22.21 0.66 16.08 400.57 1.20	92,777.87 119.47 916.96 81.37 19,203.33 1.07
योग	9,807.75	30,188.41	653.46	695.57	4,376.14	3,463.28	1,633.11	1,018.18	756.39	113,100.07
तालिका 'ङ' आस्थगित राजस्व व्यय पिछले तुलन पत्र के अनुसार शेष बटाई : वर्ष के दौरान अपरिचित राशि	- - -	147.64 147.64 -	- -	47.75 47.75	- -	189.69 189.69	- -	470.24 470.24	- -	681.62 681.62
योग	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

लाख रुपये

भारतीय यूनिट ट्रस्ट
(भारतीय यूनिट ट्रस्ट अधिनियम, 1963 के अंतर्गत स्थापित)
31 जनवरी, 2003 का तुलन पत्र

लाख रुपए

	एमआईसी '97(III)		एमआईसी '97(IV)		एमआईसी '97(V)		एमआईसी '98		एमआईसी '98(II)	
	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002
देयताएँ										
पूँजी		102,169.00		114,849.41		53,405.66		109,701.14	96,174.68	96,282.88
प्रातिष्ठित निधि एवं अतिरिक्त	3.01	(25,994.60)	10.84	(25,462.40)	3.57	(16,984.32)		(29,426.74)	(45,613.43)	(43,684.44)
बायू देयताएँ और प्रवधान	962.28	12,933.51	5,437.90	16,612.62	2,160.58	10,369.25	18,704.22	17,452.21	27,260.11	29,261.93
कुल देयताएँ	965.29	89,107.91	5,448.74	105,999.63	2,164.15	46,790.59	97,420.23	97,840.48	77,821.36	81,860.37
आस्तियाँ										
निवेश		45,748.43	5,010.70	85,681.41	1,452.59	38,922.86		88,619.16	63,736.24	68,804.96
जमा राशि	138.51	18,833.04	25.27	6,385.99	99.00	1,680.89	6,444.73	132.48	259.36	1,084.83
बायू आस्तियाँ	826.78	24,455.22	412.77	13,820.39	612.56	6,055.20	21,587.05	8,688.78	13,631.17	11,503.07
भारतीय युनियन का		71.22	-	111.84	-	131.64	88.82	400.06	194.59	467.51
कुल आस्तियाँ	965.29	89,107.91	5,448.74	105,999.63	2,164.15	46,790.59	97,420.23	97,840.48	77,821.36	81,860.37

संख्या दिनांक

महत्वपूर्ण लेखा नीतियों का विवरण लेखे का अधिष्ठान भाग है।

समाप्त समर्पित के सत्यम प्रविष्टि के अनुसार

कुल के के सीपी एण्ड के.

मनदी लेखाकार

के. के. सान्नी

भागीदार

मुंबई

दिनांक : 18 जनवरी, 2004

कुल हस्तगत एण्ड के.

मनदी लेखाकार

शैलेश हस्तगत

भागीदार

इन्वियुअर क्लब

बायू प्रेसिडेंट

एम दायोदल

प्रशासक

भारतीय यूनिट ट्रस्ट
(भारतीय यूनिट ट्रस्ट अधिनियम, 1963 के अंतर्गत स्थापित)
1 जुलाई, 2002 से 31 जनवरी, 2003 तक की अवधि का राजस्व लेखा

	लाख रुपए									
	एमआईपी '97(III)		एमआईपी '97(IV)		एमआईपी '97(V)		एमआईपी '98		एमआईपी '98(II)	
	चालू अवधि	पिछला वर्ष	चालू अवधि	पिछला वर्ष	चालू अवधि	पिछला वर्ष	चालू अवधि	पिछला वर्ष	चालू अवधि	पिछला वर्ष
आय	189.86	348.17	206.75	288.33	159.40	149.43	440.30	437.80	185.59	237.64
लाभोपार्जन	991.12	7,384.87	2,633.38	9,704.16	1,709.19	4,077.86	4,510.90	8,928.16	3,658.34	7,064.23
व्याज	282.22	271.60	2,046.62	574.84	970.00	192.00	129.36	1,165.07	354.60	30.96
निवेशों की अंतर योजना विक्री में लाभ	742.41	1,536.18	942.69	926.64	919.21	243.76	1,115.09	903.87	186.21	455.95
अंतर योजना अंतरण के अलावा निवेशों की विक्री/प्रतिफल से लाभ	0.51	0.32	2.23	0.78	1.06	0.08	0.10	0.70	0.02	1.91
अन्य आय	5.28	5.49	(3.96)	66.53	(159.46)	26.93	(23.86)	66.25	6.87	17.58
पिछली अवधि के समायोजन -- आय	-	15.63	0.21	33.76	204.64	91.97	0.01	45.99	174.69	26.34
पिछले वर्ष सटिफ आय हेतु प्रावधान, पुनर्गठित	180.27	325.71	126.92	936.45	2,165.59	205.47	580.47	458.12	3,166.77	970.52
सटिफ निवेशों और वमा राशिों हेतु प्रावधान, पुनर्गठित	4,722.44	3,785.57	2,191.72	1,139.54	2,215.16	1,202.32	-	3,168.17	-	4,962.47
निवेशों के मूल्य में मूल्यवृद्धि हेतु प्रावधान, पुनर्गठित	-	-	0.02	-	-	-	0.09	-	0.02	-
निलान की बकाया मदों हेतु प्रावधान, पुनर्गठित	7,114.11	13,673.54	8,146.58	13,671.03	8,184.79	6,189.82	6,752.46	15,174.13	7,733.11	13,767.60
घटाएँ : सटिफ सम्पत्ती गई आव हेतु प्रावधान	88.53	557.91	335.65	1,101.47	76.01	525.86	501.65	1,029.07	842.18	2,202.27
घटाएँ : सटिफ निवेशों और वमा राशिों के प्रति प्रावधान	6,488.27	2,763.22	4,741.04	7,772.35	5,016.02	4,273.74	1,572.25	6,230.71	4,386.01	14,014.36
घटाएँ : वर्ष के दौरान अवलिखित/अवलिखित निवेश लागत	-	1.90	-	0.71	-	-	-	-	-	4.63
घटाएँ : निवेशों के मूल्य में मूल्यवृद्धि हेतु प्रावधान	-	-	-	-	9.29	-	9.03	-	-	-
उप योग (ख)	6,576.80	3,323.03	5,076.69	8,874.53	5,101.32	4,799.60	2,082.93	7,259.78	5,228.19	16,221.26
योग (क-ख)	537.31	10,350.51	3,069.89	4,796.50	3,083.47	1,390.22	4,669.53	7,914.35	2,504.92	(2,453.66)

भारतीय यूनिट ट्रस्ट
भारतीय यूनिट ट्रस्ट अधिनियम, 1963 के अंतर्गत स्थापित।
1 जुलाई, 2002 से 31 जनवरी, 2003 तक की अवधि का राजस्व लेखा (जारी)

	एमआईपी '97(III)		एमआईपी '97(IV)		एमआईपी '97(V)		एमआईपी '98		एमआईपी '98(II)	
	चालू अवधि	पिछला वर्ष	चालू अवधि	पिछला वर्ष	चालू अवधि	पिछला वर्ष	चालू अवधि	पिछला वर्ष	चालू अवधि	पिछला वर्ष
व्यय										
वेतन, भत्ते, भविष्य निधि में अंशदान और ग्रेज्युटी	-	151.20	-	178.29	-	73.71	-	160.78	-	116.27
कार्यालय व्यय	91.47	159.20	55.35	178.11	54.09	82.81	35.68	181.01	37.39	125.44
एजेंटों को कमीशन	-	10.97	-	9.93	-	(0.02)	-	0.01	-	-
स्टाम्प शुल्क, अभिरक्षा, रजिस्ट्रार और बैंक प्रभार	51.46	116.01	34.96	46.16	37.93	38.68	93.91	102.77	72.31	67.68
लेखा परीक्षकों की फीस (आवृत्ति)	0.11	0.73	0.26	0.86	0.16	0.36	0.41	0.77	0.27	0.56
अपेक्षित आस्थानित राजस्व व्यय	71.23	430.56	111.83	337.94	131.64	266.65	311.24	544.45	272.92	482.06
विकास प्रारंभित निधि में अंशदान	30.21	191.28	72.78	225.57	44.14	93.25	115.70	203.41	76.32	147.10
कर्मचारी कल्याण निधि के लिए अंशदान	12.08	76.51	29.11	90.23	17.66	37.30	46.28	81.36	30.53	58.84
सामान्य निधि में अंशदान	78.54	-	189.22	-	114.77	-	300.82	-	198.43	-
सेवा प्रभार	-	225.16	-	265.51	-	109.76	-	239.43	-	173.15
पिछली अवधि के समावर्जन- व्यय	110.36	(0.97)	134.74	1.12	56.48	9.46	121.39	4.76	88.96	25.71
उप योग (क)	445.46	1,360.65	628.25	1,333.72	456.87	711.96	1,025.43	1,518.75	777.13	1,196.81
जोड़ें - प्रदत्त व्याज	-	8.37	0.10	13.48	-	3.86	-	184.42	-	6.38
जोड़ें - निवेशों की अंतर योजना बिल्ली पर हानि	2,470.54	167.32	4,436.90	118.35	1,883.61	6.59	0.42	1,892.86	6.88	279.53
जोड़ें : अंतर योजना आरण के अलावा निवेशों की बिल्ली/प्रतिदान पर हानि	3,396.25	4,590.49	1,914.10	2,361.68	2,316.09	2,664.90	1,521.02	2,901.10	998.29	6,174.77
जोड़ें : मिलान की बकाया मदों हेतु प्रावधान	3.88	21.84	0.02	41.30	0.07	29.17	0.28	31.86	1.10	37.99
उप योग (ख)	5,870.67	4,788.02	6,351.12	2,534.81	4,199.77	2,704.52	1,521.72	5,010.24	1,006.27	6,498.67
योग (क) + (ख)	6,316.13	6,148.67	6,979.37	3,868.53	4,656.64	3,416.48	2,547.15	6,528.99	1,783.40	7,695.48
व्यय से आय की अधिकाता	(5,778.82)	4,201.84	(3,909.48)	927.97	(1,573.17)	(2,026.26)	2,122.38	1,385.36	721.52	(10,149.14)
योग	537.31	10,350.51	3,069.89	4,796.50	3,083.47	1,390.22	4,669.53	7,914.35	2,504.92	(2,453.66)

भारतीय यूनिट ट्रस्ट
(भारतीय यूनिट ट्रस्ट अधिनियम, 1963 के अंतर्गत स्थापित)
1 जुलाई, 2002 से 31 जनवरी, 2003 तक की अवधि का राजस्व विनियोजन लेखा

	एमआईपी '97(III)		एमआईपी '97(IV)		एमआईपी '97(V)		एमआईपी '98		एमआईपी '98(II)	
	चालू अवधि	पिछला वर्ष	चालू अवधि	पिछला वर्ष	चालू अवधि	पिछला वर्ष	चालू अवधि	पिछला वर्ष	चालू अवधि	पिछला वर्ष
राजस्व विनियोजन लेखा										
पिछले वृत्तन पत्र के अनुसार शेष										
जब से अधिक आय	(5,778.82)	4,201.84	(3,909.48)	927.97	(1,573.17)	(2,026.26)	2,122.38	1,385.36	721.52	(10,149.14)
जोड़ें/घटाएँ पिछली अवधि के प्रीमियम/समायोजन	(0.27)	0.02	-	1.70	-	(5.24)	(0.10)	(0.11)	(0.12)	-
योग	(5,779.09)	4,201.86	(3,909.48)	929.67	(1,573.17)	(2,031.50)	2,122.28	1,385.25	721.40	(10,149.14)
वर्ष के लिए आय वितरण	2,414.76	11,608.69	5,200.27	12,198.24	3,200.15	4,983.29	3,711.77	11,788.91	2,697.64	11,093.73
पिछले वर्षों के लिए आय वितरण	1,112.76	1,362.80	1,426.93	1,706.90	1,274.63	1,261.09	-	1,801.12	0.89	915.97
अन्य वितरण पर कर	-	1,122.20	-	1,237.80	-	566.86	-	1,225.34	-	729.36
समान्य प्रशिक्षित निधि में अंतरित शेष	(9,306.61)	(9,891.83)	(10,536.68)	(14,213.27)	(6,047.95)	(8,842.74)	(1,589.49)	(13,430.12)	(1,977.13)	(22,888.20)
योग	(5,779.09)	4,201.86	(3,909.48)	929.67	(1,573.17)	(2,031.50)	2,122.28	1,385.25	721.40	(10,149.14)

महत्वपूर्ण लेखा नीतियों का विवरण लेखे का अभिन्न भाग है।

हमारे समीक्षि के संलग्न प्रतिवेदन के अनुसार

वृत्तों के के सोनी एण्ड कं.
समन्दी लेखाकार

वृत्तों हरिमोहन एण्ड कं.
समन्दी लेखाकार

इन्दियानुर रहमान
चाइस प्रेसिडेंट

एम दामोदरन
प्रशासक

के. के. सोनी
भारगीदार

शैलेश हरिचक्रित
भारगीदार

मुंबई

दिनांक : 8 जनवरी, 2004

भारतीय यूनिट ट्रस्ट
(भारतीय यूनिट ट्रस्ट अधिनियम, 1963 के अंतर्गत स्थापित)
31 जनवरी, 2003 को समाप्त वर्ष के लिए लेखों के भाग के रूप में संलग्न तालिकाएँ

	एमआईपी '97(III)		एमआईपी '97(IV)		एमआईपी '97(V)		एमआईपी '98		एमआईपी '98(II)	
	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002
तालिका 'क'										
यूनिट	-	102,162.69	-	114,849.31	-	53,405.54	109,700.84	109,815.01	96,172.94	96,281.14
यूनिट यूजी	-	6.31	-	0.10	-	0.12	0.30	0.30	1.74	1.74
यूनिटों की बिक्री पर आवंटित राशि	-	102,169.00	-	114,849.41	-	53,405.66	109,701.14	109,815.01	96,174.68	96,282.88
योग										
तालिका 'ख'										
प्रारक्षित निधि और अधिशेष										
सामान्य प्रारक्षित निधि	(25,994.60)	(16,226.25)	(25,462.40)	(11,331.56)	(16,984.32)	(8,252.99)	(29,426.74)	(16,253.15)	(43,684.44)	(21,149.99)
निकल तुलन पर के अनुसार शेष	35,301.33	-	36,010.47	-	23,027.79	-	-	-	-	-
विकास प्रारक्षित निधि से अंतराग्रह	2.89	123.48	(0.55)	82.43	8.05	111.41	31.10	256.53	48.14	353.75
बिक्री/पुनर्विक्रय/प्रतिदान पर प्रीमियम	(9,306.61)	(9,891.83)	(10,536.68)	(14,213.27)	(6,047.95)	(8,842.74)	(1,589.49)	(13,430.12)	(1,977.13)	(22,888.20)
सब्सिडी से अंतर्गत शेष	3.01	(25,994.60)	10.84	(25,462.40)	3.57	(16,984.32)	(30,985.13)	(29,426.74)	(45,613.43)	(43,684.44)
योग										
तालिका 'ग'										
चालू देयताएँ और प्रावधान										
चालू देयताएँ	474.99	344.16	41.51	208.52	385.92	121.36	229.62	342.92	144.26	398.28
विविध सेनदार-अन्य	-	-	5,010.65	-	1,452.59	-	-	-	-	-
भारत सरकार को देय	-	-	-	-	-	37.48	75.57	-	-	67.26
निवेशों की क्रय-संवित्ताएँ	405.85	2.00	332.39	122.05	25.08	6.31	4.15	6.23	1.50	7.57
बैंक शेष	54.52	1,142.15	4.84	729.83	257.72	348.56	787.13	1,000.06	537.07	4,100.57
अग्रणी आय वितरण	1.20	2.23	7.21	-	0.74	2.56	0.42	-	-	-
अन्य कार्यालय शर्तों में अंतर (शुद्ध)	936.56	1,390.54	5,396.60	1,060.40	2,122.05	516.27	1,096.89	1,349.21	682.83	4,573.68
उप योग (क+ख)										
प्रावधान										
संविध्य समझौते पर बकाया और प्रावधान आय हेतु प्रावधान	-	860.57	-	1,914.53	-	821.19	2,389.50	1,887.86	4,624.66	3,957.17
संविध्य निवेशों और उपायों हेतु प्रावधान	-	5,938.12	-	11,404.67	-	6,787.46	12,864.10	11,872.31	21,912.33	20,693.09
निवेशों के मूल्य में परिवर्तन हेतु प्रावधान	-	4,722.44	-	2,191.72	9.29	2,215.16	2,330.00	2,310.97	-	-
मिलान की बकाया मदी हेतु प्रावधान	25.72	21.84	41.30	41.30	29.24	29.17	33.73	31.86	40.29	37.99
उप योग (ख)	25.72	11,542.97	41.30	15,552.22	38.53	9,852.98	17,607.33	16,103.00	26,577.28	24,688.25
योग (क+ख)	962.28	12,933.51	5,437.90	16,612.62	2,160.58	10,369.25	18,704.22	17,452.21	27,260.11	29,261.93

भागर्तीय यूनिट टुम्ब

भागीय धनित टस्ट अधिनियम, १९६३ के अंतर्गत स्थापित।

31 जनवरी, 2003 को समाप्त वर्ष के लिए लेखों के भाग के रूप में सत्यन तालिकाएँ

	एमआईपी '97(III)		एमआईपी '97(IV)		एमआईपी '97(V)		एमआईपी '98		एमआईपी '98(II)	
	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002
तालिका 'ड' जमा राशियाँ पूरा बीजार भायतार्	138.51	18,833.04	25.27	6,385.99	99.00	1,680.89	6,444.73	132.48	259.36	1,084.83
योग	138.51	18,833.04	25.27	6,385.99	99.00	1,680.89	6,444.73	132.48	259.36	1,084.83
तालिका 'घ' घादू आस्तियाँ बैंकों में बादू खाता शंभ विशेष देनदार निवेशों की बिन्नी संविदाएँ बकाया और प्राप्द न आय अन्य योजनाओं से प्राप्य (शुद) अंतर कार्यालय शंभ में अंतर (शुद)	566.89 35.53 0.02 224.34	1,068.17 2,811.31 2,059.84 18,515.90	236.08 24.90 2.84 148.95	934.70 3,170.78 53.64 0.95	381.79 30.46 42.80 157.51	301.56 2,391.75 1,704.94 1,652.56	672.67 4,581.26 4,172.59 12,160.53	934.38 3,576.19 72.86 3,975.16	611.68 6,364.29 6,289.99 363.49	630.71 3,249.56 6,548.38 1,070.77
योग	826.78	24,455.22	412.77	13,820.39	612.56	6,055.20	21,587.05	8,688.78	13,631.17	11,503.07
तालिका 'छ' आस्मयित राखस व्यय पिछले वृत्तन पर के अनुसार शंभ घटार : वर्ष के दौरान अपसिखित राशि	71.22 71.22	501.78 430.56	111.84 111.84	449.78 337.94	131.64 131.64	398.20 266.65	400.06 311.24	944.51 544.45	467.51 272.92	949.57 482.06
योग	-	71.22	-	111.84	-	131.64	88.82	400.06	194.59	467.51

भारतीय यूनिट ट्रस्ट
(भारतीय यूनिट ट्रस्ट अधिनियम, 1963 के अंतर्गत स्थापित)
1 जुलाई, 2002 से 31 जनवरी, 2003 तक की अवधि का राजस्व लेखा

	एसआईसी '98(III)		एसआईसी '98(IV)		एसआईसी '98(V)		एसआईसी '99		एसआईसी '99(II)	
	चालू अवधि	पिछला वर्ष	चालू अवधि	पिछला वर्ष	चालू अवधि	पिछला वर्ष	चालू अवधि	पिछला वर्ष	चालू अवधि	पिछला वर्ष
आय										
लाभार्ज	302.24	500.30	314.48	316.91	318.74	295.89	806.32	882.35	426.28	468.01
ब्याज	6,706.83	11,420.07	4,078.57	7,712.39	4,265.78	7,768.68	12,730.03	24,202.78	5,680.81	10,462.52
निवेशों की अंतर योजना विक्री से लाभ	114.24	1,055.51	-	229.16	-	1,937.06	58.64	373.32	54.99	1.91
अंतर योजना अंतरण के अलावा निवेशों की विक्री/प्रतिदान से लाभ	229.05	1,782.74	318.94	1,457.47	338.66	621.99	914.26	2,598.04	699.99	1,052.60
अन्य आय	2.20	14.56	0.11	28.13	0.02	0.43	0.36	22.20	-	6.66
पिछली अवधि के समायोजन -- आय	84.01	52.69	0.65	25.16	48.88	35.88	19.71	0.64	(27.24)	6.33
पिछले वर्ष संदिग्ध आय हेतु प्रावधान, पुनरांकित	106.36	139.23	0.21	128.69	25.91	17.72	56.99	144.96	39.63	55.30
संदिग्ध निवेशों और जमा राशियों हेतु प्रावधान, पुनरांकित	1,599.54	1,091.93	261.84	1,470.88	1,366.30	222.02	1,183.53	455.18	2,613.20	2,070.06
निवेशों के मूल्य में मूल्यह्रास हेतु प्रावधान, पुनरांकित	1,465.21	1,887.30	1,997.05	4,102.58	758.63	1,414.00	-	3,010.50	1,739.01	6,369.31
मिलान की बकाया मदों हेतु प्रावधान पुनरांकित	-	-	0.09	-	-	-	14.51	-	0.81	-
उप योग (क)	10,609.68	17,944.33	6,971.94	15,471.37	7,122.92	12,313.67	15,784.35	31,689.97	11,227.48	20,492.70
घटाएँ: संदिग्ध समझी गई आय हेतु प्रावधान	1,067.54	784.03	519.25	506.13	632.77	1,215.25	914.90	1,523.69	1,079.46	1,066.78
घटाएँ: संदिग्ध निवेशों और जमा राशियों के प्रति प्रावधान	3,783.15	7,102.23	1,280.19	5,014.64	2,710.66	7,155.25	2,519.24	9,814.34	4,940.98	7,792.89
घटाएँ: वर्ष के दौरान अवलिखित/अपलिखित निवेश लागत	-	-	-	-	-	-	24.47	-	-	-
उप योग (ख)	4,850.69	7,866.26	1,799.44	5,520.77	3,343.43	8,370.50	3,458.61	11,338.03	6,020.44	8,859.67
योग (क-ख)	5,758.99	10,058.07	5,172.50	9,950.60	3,779.49	3,943.17	12,325.74	20,351.94	5,207.04	11,633.03

भारतीय यूनिट ट्रस्ट
(भारतीय यूनिट ट्रस्ट अधिनियम, 1963 के अंतर्गत स्थापित)
1 जुलाई, 2002 से 31 जनवरी, 2003 तक की अवधि का गजब लेख (जारी)

व्यय	एमआईपी '98(III)		एमआईपी '98(IV)		एमआईपी '98(V)		एमआईपी '99		लाख रुपए	
	चालू अवधि	पिछला वर्ष	चालू अवधि	पिछला वर्ष	चालू अवधि	पिछला वर्ष	चालू अवधि	पिछला वर्ष	एमआईपी '99(II)	चालू अवधि
व्यय										
वेतन, भत्ते, भविष्य निधि में अंशदान और प्रेच्युटी कार्यालय व्यय	69.35	218.79	-	158.58	-	146.52	-	499.00	-	223.31
एजेंटों को कमीशन	-	244.33	40.03	164.78	23.83	163.61	43.05	470.37	15.82	219.35
स्टाम्प शुल्क, अधिस्वा, रजिस्ट्रार और बैंक प्रभार	123.99	0.02	0.31	-	-	-	0.12	-	0.31	10.68
लेखा परीक्षकों की फीस (आर्बिट्रि)	0.55	121.55	80.72	86.60	73.05	67.46	135.50	78.57	71.53	42.54
अपेक्षित आस्थित राजस्व व्यय	414.09	1.05	0.40	0.76	0.38	0.71	1.25	2.40	0.56	1.08
विकास प्रारंभित निधि में अंशदान	154.96	732.38	287.56	507.72	247.46	509.42	815.66	1,434.26	408.90	683.56
कर्मचारी कल्याण निधि के लिए अंशदान	61.98	276.80	114.12	200.63	107.18	185.37	354.50	631.30	159.48	282.52
सामान्य निधि में अंशदान	402.89	110.72	45.65	80.25	42.87	74.15	141.80	252.52	63.79	113.01
सेवा प्रभार	-	325.81	296.72	-	278.67	-	921.69	-	414.65	-
पिछली अवधि के समायोजन- व्यय	167.55	22.38	112.30	236.15	-	218.19	-	743.09	-	332.55
उप योग (क)	1,395.26	2,053.83	977.81	1,434.70	879.99	1,370.72	2,301.83	4,118.65	1,305.76	1,911.53
घटाएँ : डीआरएफ में प्रसारित व्यय	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
उप योग (ख)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
जोड़ें - प्रदत्त ब्याज	-	11.73	-	16.52	-	7.66	-	268.89	0.33	81.70
जोड़ें - निवेशों की अंतर योजना विक्री पर हानि	31.76	933.83	-	7.63	0.08	616.61	-	166.64	91.91	47.77
जोड़ें : अंतरयोजना अंतरण के अलावा निवेश की विक्री/प्रतिदान पर हानि	2,490.17	7,081.96	2,209.94	5,680.57	1,241.70	3,278.59	841.52	6,072.07	1,442.36	4,347.45
जोड़ें : मिलान के दौरान बकाया मदों हेतु प्रवधान	1.88	142.64	2.11	9.25	0.12	14.77	0.05	146.98	0.04	11.67
उप योग (ग)	2,523.81	8,170.16	2,212.05	5,713.97	1,241.90	3,917.63	841.57	6,654.58	1,534.54	4,488.59
योग (क) - (ख) + (ग)	3,919.17	10,223.99	3,189.86	7,148.67	2,121.89	5,288.35	3,143.40	10,752.01	2,840.30	6,400.12
व्यय से आय की अतिरिक्ता	1,839.82	(165.92)	1,982.64	2,801.93	1,657.60	(1,345.18)	9,182.34	9,599.93	2,366.74	5,232.91
योग	5,758.99	10,058.07	5,172.50	9,950.60	3,779.49	3,943.17	12,325.74	20,351.94	5,207.04	11,633.03

भारतीय युनिट ट्रस्ट
(भारतीय युनिट ट्रस्ट अधिनियम, 1963 के अंतर्गत स्थापित)
1 जुलाई, 2002 से 31 जनवरी, 2003 तक की अवधि का राजस्व विनियोजन लेखा

	एसआईसी '98(III)		एसआईसी '98(IV)		एसआईसी '98(V)		एसआईसी '99		एसआईसी '99(II)	
	चातु अवधि	पिछला वर्ष	चातु अवधि	पिछला वर्ष	चातु अवधि	पिछला वर्ष	चातु अवधि	पिछला वर्ष	चातु अवधि	पिछला वर्ष
राजस्व विनियोजन लेखा										
पिछले तुलन वर्ष के अनुसार शेष	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
व्यय से अधिक आय	1,839.82	(165.92)	1,982.64	2,801.93	1,657.60	(1,345.18)	9,182.34	9,599.93	2,366.74	5,232.91
जोड़ें/(घटाएँ) पिछली अवधि के प्रीमियम/समावोजन	-	0.04	-	-	(0.20)	0.01	16.47	0.04	-	-
योग	1,839.82	(165.88)	1,982.64	2,801.93	1,657.40	(1,345.17)	9,198.81	9,599.97	2,366.74	5,232.91
वर्ष के लिए आय वितरण	5,016.23	13,453.62	4,071.48	9,398.36	4,687.24	9,568.05	5,425.56	28,444.52	1,525.58	10,040.07
पिछले वर्षों के लिए आय वितरण	3,422.43	5,226.52	1,712.87	2,842.72	685.59	2,681.16	0.03	2,751.13	1.51	1,928.15
आय वितरण पर कर	-	1,717.79	-	1,124.86	-	1,157.46	-	1,294.01	-	1,152.94
समयपूर्व आहरण पर प्रदत्त मूल्यवृद्धि	-	(0.28)	-	(1.05)	-	(0.74)	-	(2.37)	-	(3.61)
सामान्य प्रतिशुल्क निधि में अंतरित शेष	(6,598.84)	(20,563.53)	(3,801.71)	(10,562.96)	(3,715.43)	(14,751.10)	3,773.22	(22,887.32)	839.65	(7,884.64)
योग	1,839.82	(165.88)	1,982.64	2,801.93	1,657.40	(1,345.17)	9,198.81	9,599.97	2,366.74	5,232.91

महत्वपूर्ण लेखा नीतियों का विवरण लेखे का अभिन्न भाग है।

हमारे समीक्षि के संलग्न प्रतिवेदन के अनुसार

कृते के के सोनी एण्ड कं.
सनदी लेखाकार

कृते हरीप्रति एण्ड कं.
सनदी लेखाकार

के. के. सोनी
भागीदार

श्रीलेश हरीप्रति
भागीदार

मुंबई
दिनांक : 8 जनवरी, 2004

एस दामोदरन
प्रशासक

इन्दियानुर रहमान
बाइस प्रेसिडेंट

भारतीय वृन्त दृष्ट
(भारतीय वृन्त दृष्ट अधिनियम, 1963 के अंतर्गत स्थापित)
31 जनवरी 2003 को समाप्त वर्ष के लिए लेखों के प्राग के रूप में संलग्न तालिकाएँ (जारी)

लाख रुपए

	एसआईसी '98(III)		एसआईसी '98(IV)		एसआईसी '98(V)		एसआईसी '99		एसआईसी '99(II)	
	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002
तालिका 'घ'										
निवेश										
निवेश (लागत या घटी लागत पर)		7,350.26	2,401.65	2,904.98	645.77	620.78	12,844.49	19,173.76	540.53	8,998.35
केंद्र/राज्य सरकार की प्रतिभूतियाँ/ग्रामपंच	82,674.08	79,654.58	41,765.25	49,677.71	56,158.20	55,145.91	143,503.18	157,854.89	80,368.33	68,634.75
डिबेंचर एवं बॉण्ड	1,833.76	1,882.60	1,794.90	1,918.90	803.91	837.21	1,077.64	1,192.16	200.00	200.00
अभियान शेयर	29,836.14	29,354.39	23,346.67	22,659.22	19,409.23	20,320.54	54,966.58	49,767.01	30,360.17	34,192.71
इक्विटी शेयर	75.00	75.00	75.00	75.00	-	-	-	-	-	-
नियामी ऋण	114,418.98	118,316.83	69,383.47	77,235.81	77,017.11	76,924.44	212,391.89	227,987.82	111,469.03	112,025.81
योग										
उद्धृत (लागत पर)	30,970.73	29,595.52	24,239.65	22,910.98	20,935.33	20,910.95	57,666.84	53,466.85	31,784.24	35,509.92
अनोद्धृत (लागत पर)	83,448.25	88,721.31	45,143.82	54,324.83	56,081.78	56,013.49	154,725.05	174,520.97	79,684.79	76,515.89
'क'										
उद्धृत (बाजार मूल्य)	21,814.82	18,461.55	19,001.72	16,517.68	17,924.13	17,541.71	47,522.58	45,158.89	24,584.25	26,958.02
अनोद्धृत (मूल्यवर्धन पर)	84,409.68	90,195.58	49,093.59	57,432.92	59,795.70	58,624.10	166,439.97	183,995.37	83,096.31	79,540.30
'ख'										
निवेश के मूल्य में मूल्य वृद्धि/(मूल्य ह्रास)	106,224.50	108,657.13	68,095.31	73,950.60	77,719.83	76,165.81	213,962.55	229,154.26	107,680.56	106,498.32
टिप्पणियाँ : @ 1. डिबेंचर एवं बॉण्ड और इक्विटी शेयर	(8,194.48)	(9,659.70)	(1,288.16)	(3,285.21)	702.72	(758.63)	1,570.66	1,166.44	(3,788.47)	(5,527.49)
(क) अपूर्ण क्रय संविदाओं सहित	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
एक वर्ष से अधिक (क).....	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(ख) अपूर्ण बिक्री संविदाओं सहित	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
एक वर्ष से अधिक (ख).....	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
@ 2 अंशतः प्रदत्त शेयरों/डिबेंचरों/बॉण्डों की अनप्राप्ति देयता	-	317.68	-	77.43	60.10	227.22	-	-	109.85	698.64

भारतीय युनिट ट्रस्ट
(भारतीय युनिट ट्रस्ट अधिनियम, 1963 के अंतर्गत स्थापित)
31 जनवरी, 2003 को समाप्त वर्ष के लिए लेखों के भाग के रूप में संलग्न नालिकाएँ

	एसआईसी '98(III)		एसआईसी '98(IV)		एसआईसी '98(V)		एसआईसी '99		एसआईसी '99(II)	
	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002
तालिका 'ड' जमा राशिवाँ मुद्रा बाजार वायदाएँ कंपनियों/संस्थाओं में जमा राशिवाँ	1,121.62	1,412.28	3,049.38 1,849.00	3,320.59 540.00	- 1,200.00	1,145.52	9,909.73 5,903.00	6,769.75 1,199.83	905.90 720.00	1,439.85 720.00
योग	1,121.62	1,412.28	4,898.58	3,860.59	1,200.00	1,145.52	15,812.73	7,969.58	1,625.90	2,159.85
तालिका 'च' चाहूँ अतिरिक्त बैंकों में चाहूँ खाता शेष विविध देनदार निवेशों की निजी संचिदाएँ बकाया और प्रोद्गत आय अन्य योजनाओं से प्राप्त (रुड) अंतर कार्यालय शेषों में अंतर (रुड)	900.27 4,410.02	891.61 4,132.30	724.10 3,624.19	567.90 2,615.45	3,287.91 1,949.34	474.69 2,215.65	886.72 3,872.76	3,771.39 3,318.49	541.18 2,254.19	689.56 1,601.12
योग	12,532.15	12,679.32	12,606.67	9,456.50	9,117.40	7,916.58	31,030.98	22,835.73	10,110.40	8,896.06
तालिका 'छ' आस्थगित राजस्व व्यय पिछले तुलन पत्र के अनुसार शेष जोड़ें: वर्ष के दौरान आस्थगित राशि घटाएँ: पिछले वर्ष के समायोजन घटाएँ: वर्ष के दौरान अपरिमित राशि	826.74	1,559.12	695.76	1,203.48	912.75	1,422.17	2,629.56	4,064.73	1,537.32	2,220.88
योग	412.65	826.74	408.20	695.76	665.29	912.75	1,813.90	2,629.56	1,128.42	1,537.32

लाख रुपए

भारतीय यूनिट ट्रस्ट
(भारतीय यूनिट ट्रस्ट अधिनियम, 1963 के अंतर्गत स्थापित)
31 जनवरी, 2003 का तुलन पत्र

	ईआर्डीपी '91		एस्आईपी 2000		एस्आईपी 2000(II)		एस्आईपी 2000(III)		लाख रुपए	
	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002
देयताएँ										
पूर्वी	-	-	147,959.48	149,265.96	51,805.39	52,037.16	63,159.67	64,396.08	59,357.07	61,689.29
प्राधिकृत निधि एवं अधिशेष	2,360.24	451.47	(46,248.09)	(47,710.26)	(10,448.85)	(11,241.95)	(9,456.91)	(10,855.65)	(4,321.30)	(7,401.88)
चाहू देयताएँ और प्रवधान	1,973.92	1,393.94	19,217.68	17,804.73	3,392.55	2,787.31	6,951.02	6,717.84	6,503.91	7,716.42
कुल देयताएँ	4,334.16	1,845.41	120,929.07	119,360.43	44,749.09	43,582.52	60,653.78	60,258.27	61,539.68	62,003.83
आस्तियाँ										
निवेश	923.89	-	104,646.22	109,716.99	37,136.21	40,532.46	53,591.61	49,984.53	52,794.24	55,241.63
बमा राशियाँ	926.23	832.31	3,032.24	1,002.39	2,237.82	409.35	976.60	2,397.70	2,346.37	300.00
चाहू आस्तियाँ	2,484.04	1,013.10	11,734.45	6,698.45	4,971.54	2,113.57	5,486.12	7,136.50	5,756.94	5,671.34
आवृत्तियत उपलब्ध व्यय	-	-	1,516.16	1,942.60	413.52	527.14	599.45	739.54	642.13	790.86
कुल आस्तियाँ	4,334.16	1,845.41	120,929.07	119,360.43	44,749.09	43,582.52	60,653.78	60,258.27	61,539.68	62,003.83

लेखा टिप्पणियाँ

महत्वपूर्ण लेखा नीतियों का विवरण लेखे का अभिन्न भाग है।
हमारे समिति के संलग्न प्रतिवेदन के अनुसार

कृते के के. सी. ए. ए. ड. क.

सनदी लेखाकार

के. के. सोनी
भागीदार

मुंबई

दिनांक : 8 जनवरी, 2004

कृते हरिभक्ति एण्ड कं.

सनदी लेखाकार

शैलेश हरिभक्ति
भागीदार

इन्वियाजुर रहमान

बाइस प्रेसिडेंट

एम. दामोदरन

प्रशासक

भारतीय यूनिट ट्रस्ट
(भारतीय यूनिट ट्रस्ट अधिनियम, 1963 के अंतर्गत स्थापित)
1 जुलाई, 2002 से 31 जनवरी, 2003 तक की अवधि का राबर्स लेखा

विवरण	प्रारम्भिक 2000		प्रारम्भिक 2000 (II)		प्रारम्भिक 2000 (III)		प्रारम्भिक 2001	
	चालू अवधि	पिछला वर्ष	चालू अवधि	पिछला वर्ष	चालू अवधि	पिछला वर्ष	चालू अवधि	पिछला वर्ष
समायोजन								
निवेश की अंतर योजना निधि से लाभ	-	133.66	392.71	329.09	136.26	254.94	186.91	221.66
अंतर योजना अंतर्गत के अलगाव निवेशों की विभागीयता से लाभ	804.14	1,690.93	5,207.39	10,538.13	3,241.67	3,874.38	3,210.86	6,100.33
अन्य आय	-	1,088.47	-	74.87	-	1,234.13	1.76	564.75
पिछली अवधि के समायोजन -- आय	-	265.57	66.25	489.72	175.22	892.73	679.06	1,373.48
पिछले वर्ष संचयन आय हेतु प्रारम्भ, पुनर्गठित	0.36	0.36	-	26.45	1.31	4.72	0.20	63.78
संचयन निवेशों और अग्र राशिओं हेतु प्रारम्भ, पुनर्गठित	225.35	14.27	67.39	(8.59)	(5.54)	11.68	50.08	(56.52)
निवेशों के मूल में मूल्यदाय हेतु प्रारम्भ, पुनर्गठित	893.52	160.04	908.05	54.28	1.53	14.98	65.78	69.52
मिलान की वकालत मध्ये हेतु प्रारम्भ, पुनर्गठित	-	1,003.59	1,618.16	201.72	1,005.45	75.74	2,104.24	200.25
उप योग (क)	1,923.37	4,371.49	8,262.74	28,755.08	4,556.13	6,363.30	6,299.85	8,537.25
घटाई : संचयन समूहों में आय हेतु प्रारम्भ	-	32.21	1,005.04	1,054.11	349.54	268.54	244.82	337.73
घटाई : संचयन निवेशों और अग्र राशिओं के प्रति प्रारम्भ	-	1,306.41	3,263.76	6,370.29	957.55	1,126.70	1,379.28	4,193.66
घटाई : वर्ष के दौरान अवलिखित/अपलिखित निवेश लागत	-	-	-	-	27.35	-	26.69	4.53
घटाई : निवेशों के मूल में मूल्यदाय हेतु प्रारम्भ	-	-	-	-	-	308.99	-	-
उप योग (ख)	1,923.37	1,338.62	4,268.80	7,424.40	1,334.44	1,704.23	1,650.79	4,535.92
योग (क-ख)	1,923.37	3,032.87	3,993.94	21,330.68	3,221.69	4,659.07	4,649.06	4,001.33
व्यय								
वेतन, भत्ते, भवितव्य निधि में अंशदान और प्रेयुटी	-	16.57	-	210.36	-	87.65	-	118.06
कार्यालय व्यय	0.99	42.33	22.15	207.76	10.63	86.09	14.77	120.67
स्वाम्य शुल्क, अपिपदा, रजिस्ट्रार और बैंक प्रभार	(1.71)	30.73	71.99	51.38	40.00	20.31	43.08	30.10
लेखा परीक्षकों की फीस (आवृत्ति)	-	0.08	0.52	1.01	0.28	0.42	0.29	0.57
अपलिखित आस्थिति पर राबर्स व्यय	-	34.33	436.44	720.88	140.09	224.17	148.73	288.63
एजेंटों को कमिशन	-	-	0.16	3.91	0.02	16.77	3.48	-
विकास प्रारम्भित निधि में अंशदान	-	8.39	147.62	266.13	80.51	110.89	81.86	149.36
कर्मचारी कल्याण निधि के लिए अंशदान	-	8.39	59.05	106.45	32.20	44.36	32.74	59.74
सामान्य निधि में अंशदान	-	-	383.82	-	209.33	-	212.82	-
सेवा प्रभार	-	24.68	-	313.26	-	130.52	-	175.80
पिछली अवधि के समायोजन- व्यय	12.56	0.93	137.43	(58.68)	-	(3.80)	88.50	20.14
उप योग (क)	11.84	166.43	1,249.18	1,822.46	594.87	717.38	626.27	963.07
घटाई - प्रत्यक्ष आय	-	0.98	-	10.87	-	6.53	-	6.17
घटाई - निवेशों की अंतर योजना निधि पर हानि	-	1,898.77	-	8.94	59.92	781.33	-	73.89
घटाई : अंतर योजना अंतर्गत के अलगाव निवेशों की विभागीयता से हानि	-	1,379.03	608.58	18,350.84	750.99	2,650.73	340.47	1,996.00
घटाई : मिलान के दौरान वकालत मध्ये हेतु प्रारम्भ	-	10.93	14.54	50.61	2.19	2.61	0.86	13.84
उप योग (ख)	-	3,289.71	623.12	18,421.26	793.10	3,441.20	341.33	2,089.90
योग (क) + (ख)	11.84	3,456.14	1,872.30	20,243.72	1,387.97	4,158.58	967.60	3,052.97
व्यय से आय की अधिकता	1,911.53	(423.27)	2,121.64	1,086.96	1,833.72	500.49	3,681.46	948.36
योग	1,923.37	3,032.87	3,993.94	21,330.68	3,221.69	4,659.07	4,649.06	4,001.33

भारतीय यूनिट ट्रस्ट
(भारतीय यूनिट ट्रस्ट अधिनियम, 1963 के अंतर्गत स्थापित)
1 जुलाई, 2002 से 31 जनवरी, 2003 तक की अवधि का राजस्व विनियोजन लेखा

	इंजिआईपी 91				एसआईपी 2000				एसआईपी 2000(II)				एसआईपी 2000(III)				एसआईपी 2001			
	चातु अवधि	पिछला वर्ष	चातु अवधि	पिछला वर्ष	चातु अवधि	पिछला वर्ष	चातु अवधि	पिछला वर्ष	चातु अवधि	पिछला वर्ष	चातु अवधि	पिछला वर्ष	चातु अवधि	पिछला वर्ष	चातु अवधि	पिछला वर्ष	चातु अवधि	पिछला वर्ष	चातु अवधि	पिछला वर्ष
राजस्व विनियोजन लेखा																				
पिछले तुलन पर के अनुसार शेष	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
खपत से अधिक आय	1,911.53	(423.27)	2,121.64	1,086.96	1,348.97	500.49	1,833.69	(1,106.69)	3,681.46	948.36	3,681.46	948.36	3,681.46	948.36	3,681.46	948.36	3,681.46	948.36	3,681.46	948.36
जोड़ें/(घटाएँ) पिछली अवधि के प्रतिकल्प/समायोजन	-	(0.32)	145.41	-	-	-	1.46	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
योग	1,911.53	(423.59)	2,267.05	1,086.96	1,348.97	500.49	1,835.15	(1,106.69)	3,681.46	948.36	3,681.46	948.36	3,681.46	948.36	3,681.46	948.36	3,681.46	948.36	3,681.46	948.36
वर्ष के लिए आय विवरण																				
पिछले वर्षों के लिए आय वितरण	-	154.79	1,051.45	10,675.98	604.01	3,999.96	615.82	4,956.14	806.77	5,250.46	806.77	5,250.46	806.77	5,250.46	806.77	5,250.46	806.77	5,250.46	806.77	5,250.46
आय वितरण पर कर	-	(0.04)	21.87	2,049.77	0.22	119.71	1.60	2,896.59	0.86	1,388.82	0.86	1,388.82	0.86	1,388.82	0.86	1,388.82	0.86	1,388.82	0.86	1,388.82
समयपूर्व आहरण पर प्रवृत्त मूल्य वृद्धि	-	9.88	-	1,250.70	-	381.45	-	773.12	-	640.36	-	640.36	-	640.36	-	640.36	-	640.36	-	640.36
सामान्य प्राविधिक निधि में अंतर्गत शेष	-	-	-	(3.80)	-	(1.89)	-	(2.64)	-	(1.08)	-	(1.08)	-	(1.08)	-	(1.08)	-	(1.08)	-	(1.08)
योग	1,911.53	(588.22)	1,933.73	(12,885.69)	744.74	(3,998.74)	1,217.73	(9,729.90)	2,873.83	(6,330.20)	1,217.73	(9,729.90)	2,873.83	(6,330.20)	1,217.73	(9,729.90)	2,873.83	(6,330.20)	1,217.73	(9,729.90)
योग	1,911.53	(423.59)	2,267.05	1,086.96	1,348.97	500.49	1,835.15	(1,106.69)	3,681.46	948.36	3,681.46	948.36	3,681.46	948.36	3,681.46	948.36	3,681.46	948.36	3,681.46	948.36

महत्वपूर्ण लेखा नीतियों का विवरण लेखों का अग्रिम भाग है।

हमारे समक्ष के संलग्न प्रमाणपत्र के अनुसार

वृत्त के के सीपी एंड के.
समदी लेखाकार

वृत्त के के सीपी एंड के.
समदी लेखाकार

इंजिआईपी 2000
वाइस प्रेसिडेंट

एस आईपी 2001
प्रशासक

के. के. सोनी
भारत

के. के. सोनी
भारत

मुंबई

दिनांक : 8 जनवरी, 2004

भारतीय यूनिट ट्रस्ट
(भारतीय यूनिट ट्रस्ट अधिनियम, 1963 के अंतर्गत स्थापित)
31 जनवरी, 2003 को समाप्त वर्ष के लिए लेखों के माग के रूप में संलग्न तालिकाएँ

	एप्रैल 91		एप्रैल 2000		एप्रैल 2000 (II)		एप्रैल 2000 (III)		साल रूपए	
	31.01.2003		31.01.2003		31.01.2003		31.01.2003		31.01.2003	
	30.06.2002		30.06.2002		30.06.2002		30.06.2002		30.06.2002	
तालिका 'क'										
पूर्वी										
यूनिट पूर्वी	-	-	147,862.56	149,169.04	51,804.19	52,035.96	63,147.50	64,384.84	59,353.49	61,685.90
यूनिटों की बिक्री पर आवेदन राशि	-	-	96.92	96.92	1.20	1.20	12.17	11.24	3.58	3.39
योग	-	-	147,959.48	149,265.96	51,805.39	52,037.16	63,159.67	64,396.08	59,357.07	61,689.29
तालिका 'ख'										
प्राप्तित निधि और अधिशेष										
सामान्य प्राप्तित निधि										
पिछले तुल्य पर के अनुसार शेष	451.47	9,361.54	(47,710.26)	(35,115.40)	(11,241.95)	(7,721.89)	(10,855.65)	(1,395.01)	(7,401.88)	(1,573.51)
राजस्व सेवे से अंतरित शेष	1,911.53	(588.22)	1,193.73	(12,885.69)	744.74	(3,998.74)	1,217.73	(9,729.90)	2,873.83	(6,330.20)
बिक्री/पुनर्बिक्री/प्रतिफल पर अधिव्यय	(2.76)	(8,321.85)	268.44	290.83	48.36	478.68	181.01	269.26	206.75	501.83
योग	2,360.24	451.47	(46,248.09)	(47,710.26)	(10,448.85)	(11,241.95)	(9,456.91)	(10,855.65)	(4,321.30)	(7,401.88)
तालिका 'ग'										
चापू देयताएँ और प्रावधान										
चापू देयताएँ	848.33	1,244.04	143.78	118.86	55.61	73.88	64.23	71.89	66.73	178.49
विधिव सेवार-अन्य	-	-	-	-	59.38	-	-	-	49.06	-
निदेशों की क्रय - संविदाएँ	19.59	17.25	14.15	19.82	6.06	27.88	11.12	37.51	4.01	113.23
बैंक शेष	55.18	58.65	275.39	640.68	97.98	102.31	100.90	169.17	164.01	234.50
अवली आय वितरण	-	-	3.38	-	-	-	32.16	-	10.15	-
अंतर करवर्तित शेषों में अंतर (शुद्ध)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	434.58
अन्य योजनाओं को देय (शुद्ध)	923.10	1,319.94	436.70	779.36	219.03	204.07	208.41	278.57	293.96	960.80
उप योग (क)										
प्रावधान										
संविदा समशी गई बकाया और मोटुल आव हेतु प्रावधान	143.70	5.16	2,761.32	1,759.07	653.30	436.32	1,220.90	872.88	765.42	586.39
संविदा निदेशों और बना राशिों हेतु प्रावधान	896.04	57.91	11,088.61	8,732.90	2,516.61	1,835.32	5,502.52	5,550.42	5,430.44	6,155.39
निदेशों के मूल्य में मूल्यवृद्धि हेतु प्रावधान	-	-	4,864.63	6,482.79	-	308.99	-	-	-	-
मिलान की बकाया मदों हेतु प्रावधान	11.08	10.93	66.42	50.61	3.61	2.61	19.19	15.97	14.09	13.84
उप योग (ख)	1,050.82	74.00	18,780.98	17,025.37	3,173.52	2,583.24	6,742.61	6,439.27	6,209.95	6,755.62
योग (क+ख)	1,973.92	1,393.94	19,217.68	17,804.73	3,392.55	2,787.31	6,951.02	6,717.84	6,503.91	7,716.42

भारतीय युनिट ट्रस्ट
(भारतीय युनिट ट्रस्ट अधिनियम, 1963 के अंतर्गत स्थापित)
31 जनवरी 2003 को समाप्त वर्ष के लिए लेखों के रूप में संलग्न तालिकाएँ (जारी)

	दिसम्बर 91		एप्रैल 2000		एप्रैल 2000 (I)		एप्रैल 2000 (III)		एप्रैल 2001	
	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002
तालिका 'घ' निवेश निवेश (सागत या घटी लागत पर) केन्द्र/राज्य सरकार की प्रतिभूति/प्रदायक निवेश एवं बॉण्ड अधिकृत शेयर प्रसिद्धी शेयर	- 923.83 0.04 0.02	- - - -	1,210.59 68,943.33 118.72 34,373.58	- 77,052.82 166.86 32,497.31	- 25,337.32 483.64 11,305.25	593.13 26,529.85 486.97 12,922.51	- 43,754.30 727.85 9,109.46	- 40,437.31 727.85 8,819.37	- 40,878.62 837.60 11,078.02	600.78 43,385.29 932.48 10,323.08
बोरा	923.89	-	104,646.22	109,716.99	37,126.21	40,532.46	53,591.61	49,984.53	52,794.24	55,241.63
उद्भूत (सागत पर)	-	-	36,014.62	31,611.14	11,197.68	13,296.74	13,193.81	9,005.30	10,983.12	10,889.07
असेद्दुत (सागत पर)	923.89	-	68,631.60	78,105.85	25,928.53	27,235.72	40,397.80	40,979.23	41,811.12	44,352.56
'घ' उद्भूत (सागत पूर्य)	923.89	-	104,646.22	109,716.99	37,126.21	40,532.46	53,591.61	49,984.53	52,794.24	55,241.63
असेद्दुत (सागत पूर्य)	-	-	28,189.31	22,953.05	9,852.10	11,856.27	12,899.27	7,785.80	9,965.06	9,853.23
'घ' निवेश के पूर्य में मुख्यभूति/मुख्यभूति	1,177.99	-	71,592.28	80,281.15	27,466.65	28,367.20	42,133.25	43,188.50	43,638.55	45,989.31
निवेश के पूर्य में मुख्यभूति/मुख्यभूति	1,177.99	-	99,781.59	103,234.20	37,318.75	40,223.47	55,032.52	50,974.30	53,603.61	55,842.54
टिप्पणीय: ① 1. निवेश एवं बॉण्ड और प्रसिद्धी शेयर (क) अपूर्ण द्वारा संविधानों सहित एक वर्ष से अधिक (क) (ख) अपूर्ण निवेशी संविधानों सहित एक वर्ष से अधिक (ख) ② अंकक: लाख के रूप में दिखाने/बोर्डों की अनुमति देना	84.10	-	(4,864.63)	(6,482.79)	192.54	(308.99)	1,440.91	989.77	809.37	600.91

भारतीय यूनिट ट्रस्ट

(भारतीय यूनिट ट्रस्ट अधिनियम, 1963 के अंतर्गत स्थापित)

31 जनवरी, 2003 को समाप्त वर्ष के लिए लेखों के नाम के रूप में संलग्न तालिकाएं

	इंजीनरिंग '91		एप्रैप्रियेट 2000		एप्रैप्रियेट 2000(II)		एप्रैप्रियेट 2000(III)		एप्रैप्रियेट 2001	
	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002
तालिका 'ड' जमा राशिवा मुद्र बाजार बाधताएं कंपनियों/संस्थाओं में जमा राशिवा	926.23	832.31	1,832.24 1,200.00	402.39 600.00	1,219.82 1,018.00	169.35 240.00	616.60 360.00	2,037.70 360.00	986.37 1,360.00	- 300.00
योग	926.23	832.31	3,032.24	1,002.39	2,237.82	409.35	976.60	2,397.70	2,346.37	300.00
तालिका 'घ' चालू आसिया बैंकों में चालू खाता शेष विविध देनदार निवेशों की विली सविदाएं बकाया और प्रोव्यूत आय अन्य योजनाओं से प्राप्त (शुद्ध)	102.33 400.18 - 162.40 1,819.13	128.17 59.74 0.01 6.94 818.24	322.76 2,979.42 - 5,174.26 3,258.01	399.25 699.70 15.34 5,188.61 395.55	106.24 1,255.38 0.14 1,371.25 2,238.53	128.69 468.38 72.97 1,277.06 166.47	128.47 1,532.96 24.47 2,760.87 1,039.35	152.34 2,186.03 - 2,794.78 2,003.35	154.47 1,457.36 - 2,388.21 1,756.90	288.45 3,209.96 72.81 2,100.12 -
योग	2,484.04	1,013.10	11,734.45	6,698.45	4,971.54	2,113.57	5,486.12	7,136.50	5,756.94	5,671.34
तालिका 'छ' आस्थागत राजस्व व्यय पिछले तुलन वर्ष के अनुसार शेष जोड़े: वर्ष के दौरान आस्थागत राशि घटाई: पिछले वर्ष के समायोजन घटाई: वर्ष के दौरान अपरिमित राशि	- - - -	34.33 - - 34.33	1,942.60 - - 426.44	2,663.48 - - 720.88	527.14 - - 113.62	751.31 - - 224.17	739.54 - - 140.09	983.32 5.82 0.95 248.65	790.86 - - 148.73	1,057.19 24.57 2.27 288.63
योग	-	-	1,516.16	1,942.60	413.52	527.14	599.45	739.54	642.13	790.86

तालु रूप

भारतीय यूनिट ट्रस्ट
(भारतीय यूनिट ट्रस्ट अधिनियम, 1963 के अंतर्गत स्थापित)
31 जनवरी, 2003 का तुलन पत्र

लाख रुपये

	एनआरआई फंड	
	31.01.2003	30.06.2002
देयताएँ		
पंजी	8,829.22	8,870.19
प्रारक्षित निधि एवं अधिशेष	(391.76)	(890.71)
चालू देयताएँ और प्रावधान	28.94	255.83
कुल देयताएँ	8,466.40	8,235.31
आस्तियाँ		
निवेश	6,802.16	7,191.45
जमा राशियाँ	510.50	245.48
चालू आस्तियाँ	1,123.77	747.02
आस्थगित राजस्व व्यय	29.97	51.36
कुल आस्तियाँ	8,466.40	8,235.31
लेखा टिप्पणियाँ		

प्रदत्तपूर्ण लेखा नीतियों का विवरण लेखे का अभिन्न भाग है।

हमारे समिति के संलग्न प्रतिवेदन के अनुसार

कृते हरिभक्ति एण्ड कं.
सन्दी लेखाकार
श्रीलेश हरिभक्ति
भागीदार

एम दामोदरन
प्रशासक

इन्तियाजुर रहमान
वाइस प्रेसिडेंट

कृते के के सोनी एण्ड कं.
सन्दी लेखाकार
के.के. सोनी
भागीदार
मुंबई
दिनांक : 8 जनवरी, 2004

भारतीय यूनिट ट्रस्ट
(भारतीय यूनिट ट्रस्ट अधिनियम, 1963 के अंतर्गत स्थापित)
1 जुलाई, 2002 से 31 जनवरी, 2003 तक की अवधि का राजस्व लेखा

लाख रुपये		एनआरआई फंड	
		चालू अवधि	पिछला वर्ष
आय			
लाभभंडा		24.89	26.01
ब्याज		464.64	832.92
निवेशों की अंतर योजना बिक्री से लाभ		123.41	-
अंतर योजना अंतरण के अलावा निवेश की बिक्री/प्रतिदान से लाभ		8.36	82.44
अन्य आय		-	2.54
पिछली अवधि के समायोजन -- आय		4.50	(10.93)
पिछले वर्ष संदिग्ध आय हेतु प्रावधान, पुनर्प्राप्त		4.98	6.63
संदिग्ध निवेशों और जमा राशियों हेतु प्रावधान - पुनर्प्राप्त		7.09	-
उप योग (क)		637.87	939.61
घटाएँ : संदिग्ध समझी गई आय हेतु प्रावधान		9.37	10.55
घटाएँ : संदिग्ध निवेशों और जमा राशियों के प्रति प्रावधान		10.64	0.22
उप योग (ख)		20.01	10.77
योग (क-ख)		617.86	928.84
व्यय			
वेतन, भत्ते, भविष्य निधि में अंशदान और प्रेच्युटी		-	16.23
कार्यालय व्यय		1.83	16.83
स्टाम्प शुल्क, अभिलेखा, रजिस्ट्रार और बैंक प्रभार		3.55	1.15
लेखा परीक्षकों की फीस (आर्बिट्रल)		0.05	0.08
अपलिखित आस्थागित राजस्व व्यय		21.39	36.26
विकास प्राप्ति निधि में अंशदान		12.24	20.53
कर्मचारी कल्याण निधि के लिए अंशदान		4.90	8.21
सामान्य निधि में अंशदान		31.82	-
सेवा प्रभार		-	24.17
पिछली अवधि के समायोजन- व्यय		12.25	(0.01)
उप योग (क)		88.03	123.45
जोड़ें - प्रदत्त ब्याज		-	0.97
जोड़ें : अंतरयोजना अंतरण के अलावा निवेश की बिक्री/प्रतिदान पर हानि		34.23	521.56
उप योग (ख)		34.23	522.53
योग (क) + (ख)		122.26	645.98
व्यय से आय की अधिकता		495.60	282.86
योग		617.86	928.84

भारतीय यूनिट ट्रस्ट
(भारतीय यूनिट ट्रस्ट अधिनियम, 1963 के अंतर्गत स्थापित)
1 जुलाई, 2002 से 31 जनवरी, 2003 तक की अवधि का राजस्व विनियोजन लेखा

साख रुपए		एनआरआई फंड	
राजस्व विनियोजन लेखा	पिछले वृत्तन पर के अनुसार शेष	चालू अवधि	पिछला वर्ष
व्यय से अधिक आय		495.60	282.86
	योग	495.60	282.86
वर्ष के लिए आव बितरण		-	1,000.13
पिछले वर्षों के लिए आय बितरण		-	90.92
सामान्य प्राप्ति निधि में अंतरित शेष		495.60	(808.19)
	योग	495.60	282.86

महत्वपूर्ण लेखा नीतियों का विवरण लेखे का अभिन्न भाग है।

कृते के के सोनी एण्ड कं.
सन्दी लेखाकार

के .के. सोनी
भागीदार

मुंबई
दिनांक : 8 जनवरी, 2004

हमारे समिति के संलग्न प्रतिवेदन के अनुसार

कृते हरिपति एण्ड कं.
सन्दी लेखाकार

शैलेश इतिभक्ति
भागीदार

इन्दियानुर रहमान
वाइस प्रेसिडेंट

एम दामोदरन
प्रशासक

भारतीय यूनिट ट्रस्ट
(भारतीय यूनिट ट्रस्ट अधिनियम, 1963 के अंतर्गत स्थापित)
31 जनवरी, 2003 को समाप्त वर्ष के लिए लेखों के भाग के रूप में संलग्न तालिकाएँ

लाख रुपये

एनआरआई फंड		
	31.01.2003	30.06.2002
तालिका 'क'		
पूंजी		
यूनिट पूंजी	8,829.22	8,870.19
योग	8,829.22	8,870.19
तालिका 'ख'		
प्राप्तित निधि और अधिशेष		
सामान्य प्राप्तित निधि	(890.71)	(88.41)
फिछले तुलन पर के अनुसार शेष	3.35	5.89
बिक्री/पुनर्विद/प्रतिदान पर प्रीमियम	495.60	(808.19)
एजस्य लेखों से अंतरित शेष	(391.76)	(890.71)
योग (क) + (ख)	31.01.2003	30.06.2002
तालिका 'ग'		
चालू देयताएँ और प्रावधान		
चालू देयताएँ	9.94	21.99
विविध लेनदार-अन्य	0.09	2.08
बैंक शेष	6.88	227.67
अदावी आय वितरण	16.91	251.74
उप योग (क)		
प्रावधान		
संदिग्ध सम्पत्ती गई बकाया और प्रोद्भूत आय हेतु प्रावधान	8.26	3.87
संदिग्ध निवेशों और जमा राशियों हेतु प्रावधान	3.77	0.22
उप योग (ख)	12.03	4.09
योग (क+ख)	28.94	255.83

भारतीय यूनिट ट्रस्ट
(भारतीय यूनिट ट्रस्ट अधिनियम, 1963 के अंतर्गत स्थापित)
31 जनवरी, 2003 को समाप्त वर्ष के लिए लेखों के भाग के रूप में संलग्न तालिकाएँ (जारी)

लाख रुपये

एनआरआई फंड		31.01.2003	30.06.2002
तालिका 'घ'			
निवेश			
निवेश (लागत या घटी लागत पर)		5,235.39	5,696.25
डिविडेंड एवं बॉण्ड		1,566.77	1,495.20
डिविडेंड शेयर	योग	6,802.16	7,191.45
उद्धृत (लागत पर)		1,566.77	1,495.20
अनौद्भुत (लागत पर)		5,235.39	5,696.25
'क'		6,802.16	7,191.45
उद्धृत (बाजार मूल्य)		1,386.32	1,345.73
अनौद्भुत (मूल्यांकन पर)		5,490.98	6,099.37
'ख'		6,877.30	7,445.10
निवेश के मूल्य में मूलवृद्धि/(मूल्यह्रास)		75.14	253.65
टिप्पणियाँ : @ 1. डिविडेंड एवं बॉण्ड और डिविडेंड शेयर			
(क) अपूर्ण क्रय सविद्यकों सहित			
एक वर्ष से अधिक (क).....			
(ख) अपूर्ण विक्री सविद्यकों सहित			
एक वर्ष से अधिक (ख).....			
@ 2 अंशतः प्रदत्त शेयरों/डिविडेंड शेयरों की अग्रगणी देयता			
31.01.2003			30.06.2002
तालिका 'ङ'			
जमा राशियाँ		510.50	243.48
मुद्रा बाजार बाध्यताएँ	योग	510.50	243.48
तालिका 'च'			
चालू आस्तियाँ			
बैंकों में बावू खाता शेष		4.20	222.97
विविध देयदार		1.14	1.14
निवेशों की विक्री सविद्यार्थे		-	25.91
बकाया और प्रोद्भुत आय		155.18	255.65
अन्य योजनाओं से प्राप्त (मुद्रा)		963.25	241.35
योग		1,123.77	747.02
तालिका 'छ'			
आवृत्त राजस्व खय			
पिछले मुद्रण पत्र के अनुसार शेष		51.36	87.62
पट्टाएँ : वर्ष के दौरान अपरिचित राशि		21.39	36.26
योग		29.97	51.36

भारतीय यूनिट ट्रस्ट
(भारतीय यूनिट ट्रस्ट अधिनियम, 1963 के अंतर्गत स्थापित)
31 जनवरी, 2003 का तुलना पत्र

	मास्टर प्लान		सीजीयूएस 92		मास्टर प्रोजेक्ट		यूनिट मास्टर		एम्प्लोयी फंड	
	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002
देयताएं										
पूर्वी	28,089.88	29,512.52	88,258.12	93,478.99	15,963.67	17,449.05	3,156.90	3,354.31	11,736.74	12,401.65
प्रशिक्षित निधि एवं अधिशेष	17,483.45	19,056.10	(4,038.44)	(160.65)	5,578.71	4,560.21	(322.10)	(298.00)	201.99	942.91
चालू देयताएं एवं प्रावधान	11,149.93	9,188.75	29,359.70	28,089.35	1,501.05	2,021.07	415.33	326.64	2,703.56	1,784.31
कुल देयताएं	56,723.26	57,757.37	113,579.38	121,407.69	23,043.43	24,030.33	3,250.13	3,382.95	14,642.29	15,128.87
आस्तियां										
निवेश	52,647.06	55,026.28	105,471.57	110,806.50	20,206.69	21,808.78	2,716.16	2,952.97	13,396.96	14,736.73
बचत राशियां	3,316.93	1,178.83	5,802.33	4,358.66	1,998.94	351.36	354.49	161.16	1,218.85	198.17
चालू आस्तियां	759.27	1,552.26	2,305.48	6,242.53	837.80	1,870.19	179.48	268.82	26.48	193.97
कुल आस्तियां	56,723.26	57,757.37	113,579.38	121,407.69	23,043.43	24,030.33	3,250.13	3,382.95	14,642.29	15,128.87

लेखा दिवसियां "ग" "घ"

महत्वपूर्ण लेखा नीतियों का विवरण लेखे का अभिन्न भाग है।

हमारे समितियों के संलग्न प्रतिवेदन के अनुसार

कृते के के सोनी एण्ड कं.

समन्ती लेखाकार

के के सोनी

भागीदार

मुंबई

दिनांक : 8 जनवरी, 2004

कृते शिवाजी एण्ड कं.

समन्ती लेखाकार

शैलेष इतिशक्ति

भागीदार

इमियापुर रहमान

बाइल प्रेसिडेंट

एम दामोदरन

प्रशासक

भारतीय यूनिट ट्रस्ट
(भारतीय यूनिट ट्रस्ट अधिनियम, 1963 के अंतर्गत स्थापित)
1 जुलाई, 2002 से 31 जनवरी, 2003 तक की अवधि का राजस्व लेखा

	मास्टर प्लान		सीजीएस 92		मास्टर गेज		ईई मास्टर		एम्प्लोयी केन्द्र	
	आपूर्ति अवधि	चिकित्सा वर्ष	आपूर्ति अवधि	चिकित्सा वर्ष	आपूर्ति अवधि	चिकित्सा वर्ष	आपूर्ति अवधि	चिकित्सा वर्ष	आपूर्ति अवधि	चिकित्सा वर्ष
आय	805.89	1,097.74	1,569.32	2,055.42	568.68	515.01	45.64	163.86	169.94	277.08
लाभ	126.59	279.27	288.65	793.21	58.04	100.88	13.21	46.65	38.37	113.45
अवधि	139.15	391.38	111.74	1,297.06	47.72	676.37	14.89	21.72	-	25.02
निवेशों की अंतर योजना विधि पर लाभ	2,152.54	2,369.04	3,288.00	8,451.17	1,500.97	3,270.82	57.97	356.59	460.78	46.61
अंतर योजना अंतरण के अतिरिक्त निवेशों की विधि/प्रतिबन्ध पर लाभ	(13.31)	1,088.16	(32.45)	2,498.78	(73.78)	(9.29)	(2.36)	25.95	(1.68)	109.35
आय समकाल (मुद्र)	5.47	0.12	11.17	8.52	-	0.01	-	-	-	0.16
अन्य आय	0.08	93.15	0.03	220.53	-	78.42	-	7.78	0.14	(2.53)
चिकित्सीय अवधि के समायोजन - आय	0.55	69.26	-	106.43	0.07	21.88	-	2.64	1.04	6.68
चिकित्सीय वर्षों में सहाय आय के लिए प्रावधान, पुनर्निवेश	-	-	1.08	0.01	0.16	-	-	-	-	-
वर्ष के दौरान निवेश की लागत, पुनर्निवेश	-	-	-	9,657.67	-	-	-	32.40	-	-
निवेश के मूल में मुल्कास हेतु प्रावधान, पुनर्निवेश	-	2,804.47	-	-	-	-	-	-	-	1,167.53
मिलान की बरखा नई हेतु प्रावधान, पुनर्निवेश	51.58	-	16.36	-	324.95	-	21.92	-	34.28	-
उप योग (क)	3,268.54	8,192.59	5,253.90	25,088.80	2,426.81	4,654.10	151.27	657.59	702.87	1,743.35
घटाएँ : सहाय समझौते एवं हेतु प्रावधान	0.95	1.57	1.10	9.22	0.39	0.48	0.04	0.09	0.45	2.16
घटाएँ : वर्ष के दौरान अल्पसंख्यक/अल्पसंख्यक निवेश की लागत	-	34.67	-	346.39	-	24.05	-	1.96	-	-
घटाएँ : निवेश के मूल में मुल्कास हेतु प्रावधान	2,067.35	-	1,587.31	-	-	-	11.27	-	930.47	-
उप योग (ख)	2,068.30	36.24	1,588.41	355.61	0.39	24.53	11.31	2.05	930.92	2.16
योग (क-ख)	-	8,156.35	3,665.49	24,733.19	2,426.42	4,629.57	139.96	655.54	(228.06)	1,741.19

भारतीय यूनिट ट्रस्ट
(भारतीय यूनिट ट्रस्ट अधिनियम, 1963 के अंतर्गत स्थापित)
1 जुलाई, 2000 से 31 जनवरी, 2003 तक की अवधि का राजस्व लेखा (जारी)

लाख रुपए											
	मास्टर एक्स		सीजीएस 92		मास्टर ग्रेड		ग्रेड मास्टर		एमएससी फंड		
	चाहू अवधि	पिछला वर्ष	चाहू अवधि	पिछला वर्ष	चाहू अवधि	पिछला वर्ष	चाहू अवधि	पिछला वर्ष	चाहू अवधि	पिछला वर्ष	
व्यय											
चैतन्य/भूत, प्रविष्य निधि में अंशदान एवं प्रच्युती	-	94.95	-	171.85	-	47.71	-	6.07	-	25.47	
कार्यालय व्यय	12.54	174.18	36.33	255.78	8.34	83.34	1.33	9.76	1.43	26.20	
प्रचार व्यय	17.63	25.17	30.47	26.32	10.08	11.43	2.49	4.38	3.10	5.70	
एजेंटों की कमीशन	0.53	2.87	-	0.87	0.59	2.72	0.18	2.95	4.10	4.88	
स्टाम्प शुल्क, अभिरक्षा, रजिस्ट्रार एवं बैंक प्रभार	35.98	105.68	106.60	176.30	33.85	68.11	3.81	10.07	8.40	8.64	
लेखा परिक्षकों की फीस (आर्बिट्रि)	0.23	0.46	0.45	0.83	0.12	0.23	0.05	0.05	0.06	0.12	
विकास प्रारंभित निधि में अंशदान	66.08	120.12	126.19	217.41	33.26	60.36	4.29	7.67	18.23	32.22	
कर्मचारी कल्याण निधि में अंशदान	26.43	48.05	50.48	86.96	13.31	24.14	1.72	3.07	7.29	12.89	
समान्य निधि में अंशदान	171.82	-	328.10	-	86.49	-	11.16	-	47.40	-	
सेवा प्रभार	-	141.39	-	255.91	-	71.04	-	9.03	-	37.93	
पिछली अवधि के समायोजन - व्यय	73.75	10.39	159.95	2.34	36.08	4.41	4.66	0.31	19.29	(0.09)	
उप योग (क)	404.99	723.26	838.57	1,194.57	222.12	373.49	29.69	53.36	109.30	153.96	
घटाएँ: प्रबंधन व्यय हेतु बिक्री से वसूल की गई राशि	-	-	-	-	-	-	-	-	0.08	3.95	
उप योग (ख)	-	-	-	-	-	-	-	-	0.08	3.95	
जोड़ें: प्रदत्त ब्याज	-	4.74	-	8.54	-	2.38	0.01	0.30	0.01	1.26	
जोड़ें: निवेशों की अंतर योजना बिक्री पर हानि	284.97	313.66	2,222.82	1,015.82	228.26	-	0.91	137.32	14.65	29.54	
जोड़ें: अंतर योजना अंतरण के अतिरिक्त निवेशों की बिक्री / प्रतिदान पर हानि	1,306.43	2,765.29	4,637.71	11,974.78	525.08	1,793.90	153.71	191.06	356.94	171.79	
जोड़ें: मिलान की बकाया मदों हेतु प्रावधान	1.40	177.03	150.89	256.70	0.14	383.23	-	50.71	2.02	44.23	
उप योग (ग)	1,592.80	3,260.72	7,011.42	13,255.84	753.48	2,179.51	154.63	379.39	373.62	246.82	
योग (क) - (ख) + (ग)	1,997.79	3,983.98	7,849.99	14,450.41	975.60	2,553.00	184.32	432.75	482.84	396.83	
व्यय पर आय की अधिकता	(797.55)	4,172.37	(4,184.50)	10,262.78	1,450.82	2,076.57	(44.36)	222.79	(710.89)	1,344.36	
योग	1,200.24	8,156.35	3,665.49	24,733.19	2,426.42	4,629.57	139.96	655.54	(228.05)	1,741.19	

भारतीय यूनिट ट्रस्ट
(भारतीय यूनिट ट्रस्ट अधिनियम, 1963 के अंतर्गत स्थापित)
1 जुलाई, 2002 से 31 जनवरी, 2003 तक की अवधि का राजस्व विनियोजन लेखा

लाख रुपये

	मास्टर एक्स		सीजीएस 92		मास्टर ग्रीड		ग्रेड मास्टर		एक्स्पेंसी फंड	
	चालू अवधि	पिछला वर्ष	चालू अवधि	पिछला वर्ष	चालू अवधि	पिछला वर्ष	चालू अवधि	पिछला वर्ष	चालू अवधि	पिछला वर्ष
राजस्व विनियोजन लेखा पिछले तुलन पत्र के अनुसार शेष व्यय पर आय का आधिक्य जोई : / (घटाई) : पिछली अवधि के प्रीमियम/ समायोजन										
	(797.55)	4,172.37	(4,184.50)	10,282.78	1,450.82	2,076.57	(44.36)	222.79	(710.89)	1,344.36
	(1.16)	4.77	0.22	5.15	(0.55)	(0.40)	(0.01)	0.12	(0.35)	(0.07)
योग	(798.71)	4,177.14	(4,184.28)	10,287.93	1,450.27	2,076.17	(44.37)	222.91	(711.24)	1,344.29
वर्ष के लिए आय वितरण पिछले वर्षों के लिए आय वितरण सामान्य प्राप्ति निधि में अंतर्गत शेष										
	-	3,677.87	-	-	-	2,085.05	-	-	-	-
	-	0.29	-	0.44	(0.01)	0.09	3.64	14.06	(0.04)	0.33
	(798.71)	498.98	(4,184.28)	10,287.49	1,450.28	(8.97)	(48.01)	208.85	(711.20)	1,343.96
योग	(798.71)	4,177.14	(4,184.28)	10,287.93	1,450.27	2,076.17	(44.37)	222.91	(711.24)	1,344.29

महत्वपूर्ण लेखा नीतियों का विवरण लेखों का अतिरिक्त भाग है।

हमारे समीक्षियों के संलग्न प्रतिवेदन के अनुसार

कृते के के सोनी एण्ड कं.
समदी लेखाकार

कृते हरिमल एण्ड कं.
समदी लेखाकार

के के सोनी
भागीदार

शैलेष हरिमल
भागीदार

मुंबई

दिनांक : 8 जनवरी, 2004

प्रमोद कुमार
प्रशासक

प्रमोद कुमार
प्रशासक

भारतीय यूनिट ट्रस्ट
(भारतीय यूनिट ट्रस्ट अधिनियम, 1963 के अंतर्गत स्थापित)
31 जनवरी, 2003 को समाप्त वर्ष के लिए लेखों के भाग के रूप में संलग्न तालिकाएं

[illegible]

भारतीय यूनिट ट्रस्ट
(भारतीय यूनिट ट्रस्ट अधिनियम, 1963 के अंतर्गत स्थापित)
31 जनवरी, 2003 को समाप्त वर्ष के लिए लेखों के रूप में संलग्न तालिकाएं

		मास्टर प्लस		सीजीएस 92		मास्टर ग्रेड		ग्रैंड मास्टर		एम्प्लोयी फंड	
		31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002
तालिका "डू"											
जमा राशियां											
पुरा बाजार बाध्यातए		3,032.83	875.55	5,264.73	3,833.41	1,859.54	196.80	336.49	142.01	1,146.35	120.06
कंपनियों/ संस्थाओं में जमा राशियां		284.10	303.28	537.60	525.25	139.40	154.56	18.00	19.15	72.50	78.11
योग		3,316.93	1,178.83	5,802.33	4,358.66	1,998.94	351.36	354.49	161.16	1,218.85	198.17
तालिका "घू"											
चालू आस्तियां											
बैंकों में चालू खाता शेष		160.52	474.57	118.08	76.68	458.53	1,300.83	66.56	86.31	15.59	28.72
विविध देयदार		16.63	8.25	718.11	698.66	9.33	6.00	5.94	5.12	1.75	1.82
निवेशों की विक्री संविदाएं		445.60	22.01	1,367.52	401.60	310.97	53.33	105.67	29.29	-	8.32
बकाया एवं प्रोद्भूत आय		127.82	186.37	99.15	301.12	58.97	57.40	1.31	8.49	9.14	37.08
शेयर/ डिबेंचर आवेदन राशि		8.15	-	-	994.23	-	259.16	-	-	-	-
अन्य योजनाओं से प्राप्य (शुद्ध)		-	860.78	-	3,768.62	-	193.47	-	139.61	-	118.03
अंतर कार्यालय शेषों में अंतर (शुद्ध)		0.55	0.28	2.62	1.62	-	-	-	-	-	-
योग		759.27	1,552.26	2,305.48	6,242.53	837.80	1,870.19	179.48	268.82	26.48	193.97

लाख रुपए

भारतीय यूनिट ट्रस्ट
(भारतीय यूनिट ट्रस्ट अधिनियम, 1963 के अंतर्गत स्थापित)
31 जनवरी, 2003 का तुलन पत्र

	मास्टर शेयर	यूएस 92		पीएफ 95		एसीयूटी		इंटीग्रल	
	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003
देयताएं									
पूनी	91,289.06	91,289.30	5,450.76	5,981.56	5,464.00	5,802.61	6,973.23	7,010.07	2,144.92
प्राधिकृत निधि एवं अधिकार	10,917.62	17,763.76	1,708.55	2,042.09	1,170.67	2,302.31	5,174.68	4,627.69	100.15
चाहू देयताएं एवं प्रावधान	5,900.79	3,627.68	1,311.84	967.27	1,594.88	575.71	80.79	4.26	102.23
कुल देयताएं	108,107.47	112,680.74	8,471.15	8,990.92	8,229.55	8,680.63	12,228.70	11,642.02	2,347.30
आस्तियां									
निवेश	87,269.19	107,261.17	7,814.89	8,592.73	7,124.74	8,341.07	9,935.28	11,145.44	1,955.40
जमा राशि	20,291.75	2,080.09	470.77	127.54	595.76	47.41	2,224.49	160.49	382.00
चाहू आस्तियां	520.38	3,292.98	185.49	270.65	509.05	292.15	68.93	249.82	9.90
आस्थिति एजल व्यय	26.15	46.50	-	-	-	-	-	86.27	-
कुल आस्तियां	108,107.47	112,680.74	8,471.15	8,990.92	8,229.55	8,680.63	12,228.70	11,642.02	2,347.30
लेखा टिप्पणियां									2,535.41

लेखा टिप्पणियां "उ"

महत्वपूर्ण लेखा नीतियों का विवरण लेखों का अधिष्ठ भाग है।

हमारे समिति के संलग्न प्रतिवेदन के अनुसार

कृते के के सोनी एण्ड कं.

समदी लेखाकार

के. के. सोनी

भागीदार

कृते हरिभक्ति एण्ड कं.

समदी लेखाकार

श्रीलेश हरिभक्ति

भागीदार

इस्तिजाजुर रहमान

चाइस प्रेसिडेंट

एम दामोदरन

प्रशासक

भारतीय युनिट ट्रस्ट
(भारतीय युनिट ट्रस्ट अधिनियम, 1963 के अंतर्गत स्थापित)
1 जुलाई, 2002 से 31 जनवरी, 2003 तक की अवधि का राजस्व लेखा (आरी..)

	मास्टर शेयर		युएस 92		पीईएफ 95		एमवीयूपी		ईटीएसपी	
	आरू अवधि	पिछला वर्ष	आरू अवधि	पिछला वर्ष	आरू अवधि	पिछला वर्ष	आरू अवधि	पिछला वर्ष	आरू अवधि	पिछला वर्ष
व्यय										
वेतन/ भते, परिव्यय निधि में अंशदान एवं प्रेच्युटी	-	208.06	-	15.88	-	15.52	-	19.22	-	3.74
कार्यालय व्यय	80.77	299.39	3.24	21.84	6.96	18.87	2.46	19.38	0.79	8.32
एजेंटों को कमीशन	-	-	-	-	1.66	0.55	0.01	-	0.30	1.37
स्टाम्प शुल्क, अधिस्वा, रजिस्ट्रार एवं बैंक प्रचार	86.17	104.04	5.39	11.77	8.64	10.03	5.30	1.10	4.39	3.74
लेखा परीक्षकों की फीस (आवृत्ति)	0.53	1.00	0.05	0.08	0.05	0.07	0.06	0.09	0.05	0.05
अपेक्षित आयोजित राजस्व व्यय	20.35	34.88	-	-	-	-	86.27	86.27	-	-
सेवा प्रचार	-	309.84	-	23.65	-	23.11	-	28.62	-	5.56
प्रचार व्यय	-	-	-	-	5.27	6.13	-	-	2.33	24.23
कर्मचारी कल्याण निधि में अंशदान	-	-	-	-	4.23	7.85	7.28	9.73	1.26	1.89
पिछली अवधि के समायोजन - व्यय	158.93	16.91	13.42	24.45	11.78	0.48	14.51	(0.05)	4.15	2.35
विकास प्रारंभित निधि में अंशदान	29.95	54.10	2.18	4.17	10.58	19.63	18.19	24.31	3.16	4.73
रामान्य निधि में अंशदान	569.08	-	41.35	-	27.51	-	47.30	-	8.20	-
उप योग (क)	945.78	1,028.22	65.63	101.84	76.68	102.24	181.38	188.67	24.63	55.98
बटाई : विकास प्रारंभित निधि में प्रभातित व्यय	-	-	-	-	-	-	-	-	-	8.71
बटाई : प्रबंधन व्यय हेतु किसी से वसूल की गई राशि	-	-	-	-	4.50	1.07	-	-	-	-
उप योग (ख)	-	-	-	-	4.50	1.07	-	-	-	8.71
बोर्ड : पितान की बकाया भुगतान हेतु प्रारंभ	37.50	270.03	-	27.48	46.61	41.40	0.47	2.74	6.17	0.45
बोर्ड : प्रगत व्यय	-	10.39	-	0.81	-	0.77	-	0.91	0.01	0.18
बोर्ड : निवेशों की अंतर योजना किसी पर हानि	1,175.42	864.05	189.22	0.52	57.10	253.81	10.44	0.56	9.08	6.16
बोर्ड : अंतर योजना अंतरा के आधिकारिक निवेशों की किसी/ प्रतिदान पर हानि	4,826.09	15,862.15	255.70	745.74	382.17	833.10	420.36	321.87	391.73	59.47
उप योग (ग)	6,039.01	17,006.62	444.92	774.55	485.88	1,129.08	431.27	326.08	397.99	66.26
योग (क) - (ख) + (ग)	6,984.79	18,034.84	510.55	876.39	558.06	1,230.25	612.65	514.75	422.62	113.53
व्यय पर आय का अधिक्य	2,285.67	839.21	(185.67)	505.17	(459.79)	992.91	574.82	2,924.30	114.69	197.22
योग	9,270.46	18,874.05	324.88	1,381.56	98.27	2,223.16	1,187.47	3,439.05	537.31	310.75

भारतीय यूनिट ट्रस्ट
(भारतीय यूनिट ट्रस्ट अधिनियम, 1963 के अंतर्गत स्थापित)
1 जुलाई, 2002 से 31 जनवरी, 2003 तक की अवधि का राजस्व विनियोजन लेखा

	मार्च 92		मार्च 95		मार्च 98		मार्च 01		लाख रुपए
	चालू अवधि	पिछला वर्ष	चालू अवधि	पिछला वर्ष	चालू अवधि	पिछला वर्ष	चालू अवधि	पिछला वर्ष	
राजस्व विनियोजन लेखा									
पिछले तुलन पर के अनुसार शेष	-	-	-	-	-	-	-	-	-
व्यय पर आय का आधिक्य	2,285.67	839.21	(185.67)	505.17	574.82	2,924.30	114.69	197.22	
चोड़/ (घटाए): पिछली अवधि के प्रीमियम/ समायोजन	-	-	(0.03)	(0.03)	-	-	(0.08)	(0.24)	
योग	2,285.67	839.21	(185.70)	505.14	574.82	2,924.30	114.61	196.98	
वर्ष के लिए आय वितरण	9,129.09	-	-	-	-	-	-	-	
पिछले वर्षों के लिए आय वितरण	2.72	1.94	-	-	-	-	(0.01)	2.11	
बिजली/ पुनर्जीवित पर संग्रहीत/ प्रदत्त प्रीमियम	-	-	147.84	144.77	-	-	-	-	
सामान्य प्रारंभिक निधि में अंतरित शेष	(6,846.14)	837.27	(333.54)	360.37	574.82	2,924.30	114.62	194.87	
योग	2,285.67	839.21	(185.70)	505.14	574.82	2,924.30	114.61	196.98	

महत्वपूर्ण लेखा नीतियों का विवरण लेखों का अभिन्न भाग है।

हमारे समिति के संलग्न प्रतिवेदन के अनुसार

दृष्टे के के सोनी एण्ड कं.
संनदी लेखाकार

दृष्टे हरिचंद्र एण्ड कं.
संनदी लेखाकार

इमियाजु रुमान
बाइस प्रेसिडेंट

एम दामोदरन
प्रशासक

के.के. सोनी
भागीदार

श्रीलेखा हरिचंद्र
भागीदार

मुंबई

दिनांक : 8 जनवरी, 2004

भारतीय यूनिट ट्रस्ट
(भारतीय यूनिट ट्रस्ट अधिनियम, 1963 के अंतर्गत स्थापित)
31 जनवरी, 2003 को समाप्त वर्ष के लिए लेखों के भाग के रूप में संलग्न तालिकाएं

	मास्टर शेयर		यूएस 92		पोईक 95		एमबीपीपी		ईटीएसपी	
	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002
तालिका "क"										
यूजी	91,290.83	91,291.06	5,450.76	5,981.56	5,464.00	5,802.61	6,973.21	7,010.07	2,144.92	2,174.16
यूनिट यूजी	0.03	0.03	-	-	-	-	0.02	-	-	-
यूनिटों की बिक्री से प्राप्त आवेदन पत्रों	1.80	1.79	-	-	-	-	-	-	-	-
घटाएँ : निम्नलिखित होने पर पुनः क्रय किए गए यूनिटों का अधिकृत मूल्य	91,289.06	91,289.30	5,450.76	5,981.56	5,464.00	5,802.61	6,973.23	7,010.07	2,144.92	2,174.16
योग										
तालिका "ख"										
प्रारक्षित निधि एवं अधिरोप										
यूनिट प्रीमियम प्रारक्षित निधि					(3,471.31)	(3,064.07)	-	-	-	-
विद्युत तुलन पर के अनुसार शेयर (यूजीआर)	-	-	-	-	(132.53)	(407.24)	-	-	-	-
वर्ष के दौरान संग्रहीत/प्रवृत्त प्रीमियम (यु.ड.)	-	-	-	-	(3,603.84)	(3,471.31)	-	-	-	-
योग (क)										
सामान्य प्रारक्षित निधि	17,763.76	16,926.49	2,042.09	1,681.72	5,773.62	4,780.43	4,627.69	1,703.39	(14.34)	(201.39)
विद्युत तुलन पर के अनुसार शेयर					-	-	(27.83)	-	(0.13)	(7.82)
बिक्री/पुनर्बिक्री/प्रतिदान पर प्रीमियम	(6,846.14)	837.27	(333.54)	360.37	(999.11)	993.19	574.82	2,924.30	114.62	194.87
राजस्व विनियोजन लेखों से अंतर्गत शेयर	10,917.62	17,763.76	1,768.55	2,042.09	4,774.51	5,773.62	5,174.68	4,627.69	100.15	(14.34)
योग (ख)	10,917.62	17,763.76	1,768.55	2,042.09	1,170.87	2,302.31	5,174.68	4,627.69	100.15	(14.34)
योग (क) + (ख)	10,917.62	17,763.76	1,768.55	2,042.09	1,170.87	2,302.31	5,174.68	4,627.69	100.15	(14.34)
योग	31,01.2003	30,06.2002	31,01.2003	30,06.2002	31,01.2003	30,06.2002	31,01.2003	30,06.2002	31,01.2003	30,06.2002
तालिका "ग"										
आवृ. देयताएं एवं प्रावधान										
आवृ. देयताएं	148.80	114.00	138.09	129.05	81.20	56.39	26.10	1.52	4.95	1.78
विधिवि लेनदार - अन्य	319.02	6.01	-	10.97	296.84	-	30.02	-	-	-
निवेशों की क्रय संविदाएं	9.97	16.11	0.54	0.25	7.48	3.32	-	-	1.81	0.16
बैंक शेयर	3,204.80	2,871.09	104.51	106.10	144.02	27.72	-	-	5.87	7.75
अदायी आय वितरण	-	-	-	-	0.03	-	-	-	-	-
अंतर कार्यालय शेयरों में अंतर (रु.ड.)	208.59	-	19.37	-	32.07	7.02	21.34	-	4.17	-
अन्य योजनाओं को देय (रु.ड.)	-	-	-	-	1.71	2.30	-	-	4.37	-
संशोधित आवेदन पत्रों	3,891.18	3,907.21	262.51	246.37	563.35	96.75	77.46	1.52	21.17	2.99
उप योग (क)	3,891.18	3,907.21	262.51	246.37	563.35	96.75	77.46	1.52	21.17	2.99

भारतीय यूनिट ट्रस्ट
(भारतीय यूनिट ट्रस्ट अधिनियम, 1963 के अंतर्गत स्थापित)
31 जनवरी, 2003 को समाप्त वर्ष के लिए लेखों के बाण के रूप में संलग्न तालिकाएं

लाख रुपये

	मास्टर शेयर		यूएस 92		यूएस 95		एयबीयूरी		ईटीएसरी	
	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002
तालिका "डू"										
जमा राशियां										
मुद्रा बाजार बाध्यताएं	19,664.85	2,080.09	425.27	127.54	553.66	-	2,148.19	160.49	368.30	52.78
कंपनियों/संस्थाओं में जमा राशि	626.90	-	45.50	-	42.10	47.41	76.30	-	13.70	11.63
योग	20,291.75	2,080.09	470.77	127.54	595.76	47.41	2,224.49	160.49	382.00	64.41
तालिका "डू"										
चाहू आस्तियां										
बैंकों में चाहू खाता शेष	369.87	149.70	111.41	119.58	194.50	82.23	0.05	0.08	8.82	12.89
विविध देनदार	77.72	49.66	4.65	5.20	4.54	2.80	0.69	0.54	0.43	0.26
निवेशों की विक्री से प्राप्त आय	-	8.82	64.27	-	286.83	65.19	11.57	-	-	19.73
बकाया एवं प्रौढृत आय	70.79	294.13	4.39	20.48	23.18	46.47	56.62	91.42	0.62	4.14
शेयर/डिविडेंड आवेदन राशि	-	745.67	0.77	-	-	95.46	-	-	-	-
अन्य योजनाओं से प्राप्त (शुद्ध)	-	2,045.00	-	125.39	-	-	-	157.78	-	55.46
अंतर कार्यालय शेषों में अंतर (शुद्ध)	2.00	-	-	-	-	-	-	-	0.03	-
योग	520.38	3,292.98	185.49	270.65	509.05	292.15	68.93	249.82	9.90	92.48
तालिका "डू"										
आवृत्तिगत राजस्व व्यय										
पिछले तुल्य पत्र के अनुसार शेष	46.50	81.38	-	-	-	-	86.27	172.54	-	-
घटाएं : वर्ष के दौरान अप्रयुक्त राशि	20.35	34.88	-	-	-	-	86.27	86.27	-	-
योग	26.15	46.50	-	-	-	-	-	86.27	-	-

भारतीय यूनिट ट्रस्ट
(भारतीय यूनिट ट्रस्ट अधिनियम, 1963 के अंतर्गत स्थापित)
31 जनवरी, 2003 का तुलना पत्र

	लाख रुपये			
	यूलिय		यूएस 95	
	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002
देयताएं				
पूँजी	302,670.60	273,119.10	14,781.51	15,246.25
प्रारक्षित निधि एवं अधिशेष	72,306.58	103,789.70	3,240.74	4,604.55
चालू देयताएं एवं प्रावधान	159,342.34	168,007.08	3,139.41	3,038.97
कुल देयताएं	534,319.52	544,915.88	21,161.66	22,889.77
आस्तियां				
निवेश	424,926.49	452,453.28	17,917.05	19,950.15
जमा राशियां	47,407.37	16,369.71	1,215.25	588.54
चालू आस्तियां	61,985.66	76,092.89	2,029.36	2,351.08
आवृत्तिगत राजस्व व्यय	-	-	-	-
कुल आस्तियां	534,319.52	544,915.88	21,161.66	22,889.77
लेखा टिप्पणियां				
यहवपूर्ण लेखा नोटियों का विवरण लेखे का अधिन्न भाग है।				

लेखा टिप्पणियां

यहवपूर्ण लेखा नोटियों का विवरण लेखे का अधिन्न भाग है।

हमारे समीक्षित के संलग्न प्रतिवेदन के अनुसार

कुते के के सोनी एण्ड कं.

सन्दी लेखाकार

कुते इतिहास एण्ड कं.

सन्दी लेखाकार

के .के. सोनी

भागीदार

शैलेश इतिहास

भागीदार

मुंबई

दिनांक : 8 जनवरी, 2004

इतिहास एण्ड कं.

चाइल प्रसिडेंट

एम दामोदर

प्रशासक

४
— भारतीय युनिट ट्रस्ट, * लिमिटेड
(भारतीय युनिट ट्रस्ट अधिनियम, 1963 के अंतर्गत स्थापित)
1 जुलाई, 2002 से 31 जनवरी, 2003 तक की अवधि का प्रत्यक्ष लेखा

	युनिट			चौसीवीआईसी 94			युएस 95			बीआईएस			युएस 2002		
	चातु अवधि	चिह्नता वर्ष	चिह्नता वर्ष	चातु अवधि	चिह्नता वर्ष	चिह्नता वर्ष	चातु अवधि	चिह्नता वर्ष	चिह्नता वर्ष	चातु अवधि	चिह्नता वर्ष	चिह्नता वर्ष	चातु अवधि	चिह्नता वर्ष	चिह्नता वर्ष
आय	3,538.71		3,454.79	100.12	77.10	227.63	4.85	172.80	30.78						
लाभोपार्जन	16,709.05		34,477.46	964.80	1,227.22	498.56	65.37	1,391.69	673.65						
व्याज	229.13		40.76	-	10.67	49.71	-	417.71	-						
निवेशों की अंतर योजना विहीनी पर लाभ	6,321.87		4,691.51	41.66	401.94	483.46	0.17	2,142.15	428.05						
अंतर योजना अंतरण के अतिरिक्त निवेशों की चिह्नी/प्रतिदान पर लाभ	(885.89)		(1,611.40)	-	-	0.37	0.10	110.44	-						
आय समकार (मुद्र)	2.15		403.35	0.04	0.22	0.04	-	0.70	-						
अन्य आय	(517.48)		(407.19)	77.98	39.53	(0.45)	-	8.22	-						
चिह्नी अवधि के समायोजन - आय	0.18		-	-	-	-	-	-	-						
निधियों के निपटान पर व्याज	430.51		164.97	122.52	23.38	32.98	-	12.81	-						
निधियों के संचयन आय हेतु प्राप्त, पुनर्प्राप्त	7,751.80		7,304.03	-	-	152.64	-	201.32	-						
संचयन निवेशों एवं ब्याजों के प्रति प्राप्त, पुनर्प्राप्त	0.14		0.23	-	-	-	-	-	-						
संचयन निवेशों एवं ब्याजों के प्रति प्राप्त, पुनर्प्राप्त	13,036.13		-	63.15	1,460.13	-	-	249.89	-						
निवेश के मूल में मुल्कास हेतु प्राप्त, पुनर्प्राप्त	0.63		-	0.13	-	-	-	-	-						
निपटान की बकाया मूल्य हेतु प्राप्त, पुनर्प्राप्त	-		-	1,249.61	382.73	-	-	-	-						
संचयन निवेशों एवं ब्याजों के प्रति प्राप्त, पुनर्प्राप्त	46,616.93		48,518.51	2,628.01	3,622.92	1,444.94	70.49	4,787.73	1,132.48						
उप योग (क)															
घटाएँ : संचयन समीचीन एवं आय हेतु प्राप्त	1,604.35		3,914.43	102.91	236.39	80.41	-	72.78	-						
घटाएँ : संचयन निवेशों एवं ब्याजों के प्रति प्राप्त	10,342.78		28,863.15	-	-	154.35	-	570.70	-						
घटाएँ : ब्याज के दौरान अचल/अपसिद्ध निवेशों की लागत	-		2.63	-	0.36	-	-	0.25	-						
घटाएँ : निवेश के मूल में मुल्कास हेतु प्राप्त	-		967.21	-	-	-	-	-	0.65						
घटाएँ : परिपक्वता बोनस	(1,042.22)		(785.04)	-	-	-	-	-	-						
घटाएँ : संचयन निवेशों एवं ब्याजों के प्रति प्राप्त	-		-	1,784.15	2,210.12	-	-	-	-						
उप योग (ख)	10,904.91		32,962.38	1,887.06	2,469.33	234.76	0.65	643.73	0.65						
योग (क-ख)	35,712.02		15,556.13	732.95	1,176.05	1,210.18	69.84	4,064.00	1,132.48						

भारतीय यूनित ट्रस्ट
(भारतीय यूनित ट्रस्ट अधिनियम, 1963 के अंतर्गत स्थापित)
1 जुलाई, 2002 से 31 जनवरी, 2003 तक की अवधि का राजस्व लेखा (जारी..)

	यूलिय		जीसीजीआईवी 94		यूएस 95		बीआईएस		यूएस 2002	
	चालू अवधि	पिछला वर्ष	चालू अवधि	पिछला वर्ष	चालू अवधि	पिछला वर्ष	चालू अवधि	पिछला वर्ष	चालू अवधि	पिछला वर्ष
व्यय										
वेतन/ मते, भविष्य निधि में अंशदान एवं प्रेच्युटी कार्यालय व्यय	-	771.93	-	29.89	-	40.51	-	-	-	-
प्रचार व्यय	348.11	1,003.43	27.55	40.99	3.96	35.20	16.08	41.53	-	-
एजेंटों को कमीशन	184.13	225.92	-	-	32.29	97.24	139.08	90.63	-	-
स्टाम्प शुल्क, अभिरक्षा, रजिस्ट्रार एवं बैंक प्रभार	471.87	1,107.09	-	0.29	5.99	34.81	86.73	5.81	-	-
लेखा परीक्षकों की फीस (आर्बिट्र)	215.87	226.42	25.32	38.26	12.83	8.59	7.06	17.27	-	-
अपलिखित आस्पातित राजस्व व्यय	1.96	3.72	0.07	0.14	0.09	0.20	0.05	0.11	-	-
विकास प्रारंभित निधि में अंशदान	555.17	976.59	4.04	7.56	26.65	51.26	5.04	32.58	-	-
सामान्य प्रारंभित निधि में अंशदान	1,443.45	-	76.70	-	69.30	-	13.10	84.72	-	-
सेवा प्रभार	-	1,149.53	-	44.51	-	60.33	-	-	-	-
कर्मचारी कल्याण निधि हेतु अंशदान	222.07	390.64	-	-	10.66	20.50	2.02	13.03	-	-
पिछली अवधि के समायोजन - व्यय	575.16	(25.34)	3.17	57.58	30.86	0.47	-	-	-	-
उप योग (रु)	4,017.79	5,829.93	154.79	251.09	192.63	349.11	269.16	285.68	-	-
घटार : विकास प्रारंभित निधि में प्रभातित व्यय	511.77	-	-	-	-	-	207.55	-	-	-
घटार : प्रवर्धन व्यय हेतु बिक्री से व्यय की गई राशि	-	1,483.43	-	-	-	-	13.79	-	-	-
उप योग (रु)	511.77	1,483.43	-	-	-	-	221.34	-	-	-
जोड़ें : प्रदत्त व्याज	-	110.33	-	2.16	-	2.14	0.34	0.13	-	-
जोड़ें : निवेशों की अंतर योजना बिक्री पर हानि	1,044.33	-	-	0.01	32.28	112.05	-	-	-	-
जोड़ें : अंतर योजना कारोबार के अतिरिक्त निवेशों की बिक्री/ प्रतिदान पर हानि	1,115.72	6,043.91	42.97	1,450.60	565.65	1,140.14	-	78.15	-	-
जोड़ें : मिलान की बकाया मदों हेतु प्रवर्धन	243.34	119.32	95.88	150.91	1.21	16.25	-	-	-	-
उप योग (रु)	2,403.39	6,273.56	138.85	1,603.68	599.14	1,270.58	0.34	78.28	-	-
योग (रु) - (रु) + (रु)	5,909.41	10,620.06	293.64	1,854.77	791.77	1,619.69	48.16	363.96	-	-
व्यय पर आय का आधिक्य	29,802.61	4,936.07	439.31	(678.72)	418.41	2,444.31	21.68	768.52	-	-
योग	35,712.02	15,556.13	732.95	1,176.05	1,210.18	4,064.00	69.84	1,132.48	-	-

भारतीय यूनित ट्रस्ट
(भारतीय यूनित ट्रस्ट अधिनियम, 1963 के अंतर्गत स्थापित)
1 जुलाई, 2002 से 31 जनवरी, 2003 तक की अवधि का राजस्व विनियोजन लेखा

	यूलिय				जुली-डीआईपी 94				यूएस 95				डीआईएस				यूएस 2002			
	चाहू अवधि	पिछला वर्ष	चाहू अवधि	पिछला वर्ष	चाहू अवधि	पिछला वर्ष	चाहू अवधि	पिछला वर्ष	चाहू अवधि	पिछला वर्ष	चाहू अवधि	पिछला वर्ष	चाहू अवधि	पिछला वर्ष	चाहू अवधि	पिछला वर्ष	चाहू अवधि	पिछला वर्ष	चाहू अवधि	पिछला वर्ष
राजस्व विनियोजन लेखा																				
पिछले तुलन पत्र के अनुसार रोष	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
खर्च पर आय का आधिक्य	29,802.61	4,936.07	29,802.61	4,936.07	439.31	(678.72)	439.31	(678.72)	418.41	2,444.31	418.41	2,444.31	21.68	-	21.68	-	768.52	-	768.52	-
नोट्स/ (घटाए) : पिछली अवधि के प्रीमियम/ समायोजन	11.19	(283.55)	11.19	(283.55)	(0.42)	-	(0.42)	-	1.26	25.52	1.26	25.52	-	-	-	-	-	-	-	-
	29,813.80	4,652.52	29,813.80	4,652.52	438.89	(678.72)	438.89	(678.72)	419.67	2,469.83	419.67	2,469.83	21.68	-	21.68	-	768.52	-	768.52	-
वर्ष के लिए आय वितरण	-	-	-	-	697.04	1,328.11	697.04	1,328.11	1,732.00	-	1,732.00	-	-	-	-	-	-	-	-	-
पिछले वर्षों के लिए आय वितरण	3.55	26.70	3.55	26.70	14.73	-	14.73	-	-	34.99	-	34.99	-	-	-	-	-	-	-	-
आव वितरण पर कर	-	-	-	-	-	111.37	-	111.37	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
निकी/ जुनरूरीद पर संग्रहीत/ प्रदत्त प्रीमियम	-	-	-	-	(123.23)	(215.34)	(123.23)	(215.34)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
सामान्य प्रावृद्धि निधि में अंतर्गत रोष	29,810.25	4,625.82	29,810.25	4,625.82	(149.65)	(1,902.86)	(149.65)	(1,902.86)	(1,312.33)	2,434.84	(1,312.33)	2,434.84	21.68	-	21.68	-	768.52	-	768.52	-
	29,813.80	4,652.52	29,813.80	4,652.52	438.89	(678.72)	438.89	(678.72)	419.67	2,469.83	419.67	2,469.83	21.68	-	21.68	-	768.52	-	768.52	-

संदर्भपूर्ण लेखा नीतियों का विवरण लेखों का अभिन्न भाग है।

हमारे समिति के संलग्न प्रतिवेदन के अनुसार
हमारे के के सीनी एण्ड के.
समिती लेखाकार

हमारे समिति एण्ड के.
समिती लेखाकार

प्रतिभापुर रमान
वाइस प्रेसिडेंट

एस रामोहन
प्रशासक

शैलेशा हरिचंद्र
भागीदार

के. के. सीनी
भागीदार

मुंबई
दिनांक : 8 जनवरी, 2004

भारतीय यूनित ट्रस्ट
(भारतीय यूनित ट्रस्ट अधिनियम, 1963 के अंतर्गत स्थापित)
31 जनवरी, 2003 को समाप्त वर्ष के लिए लेखों के भाग के रूप में संलग्न तालिकाएं

	यूनियन		वीसीजीआईपी 94		यूएस 95		बीआईएस		यूएस 2002	
	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002
तालिका "क"										
पूँजी										
यूनित पूँजी	302,670.60	273,119.10	18,282.60	18,691.14	14,781.51	15,246.25	10,376.73	-	81,098.47	-
यूनितों की बिक्री से प्राप्त आवेदन राशि	-	-	0.15	0.20	-	-	-	-	-	-
योग	302,670.60	273,119.10	18,282.75	18,691.34	14,781.51	15,246.25	10,376.73	-	81,098.47	-
तालिका "ख"										
प्रारक्षित निधि एवं अधिशेष										
यूनित प्रीमियम प्रारक्षित निधि	(29,242.12)	(16,265.41)	-	-	1,133.73	1,880.73	-	-	-	-
पिछले तुल्य वर्ष के अनुसार शेष (शुद्ध)	(6,185.29)	(12,976.71)	-	-	(51.48)	(747.00)	5.07	-	475.26	-
वर्ष के दौरान संग्रहीत/ (प्रदत्त) प्रीमियम (शुद्ध)	(35,427.41)	(29,242.12)	-	-	1,082.25	1,133.73	5.07	-	475.26	-
सामान्य प्रारक्षित निधि										
पिछले तुल्य वर्ष के अनुसार शेष	133,031.82	128,406.00	(4,635.81)	(2,732.95)	3,470.82	1,035.98	-	-	-	-
राजस्व लेख से अंतर्गत शेष	29,810.25	4,625.82	(149.65)	(1,902.86)	(1,312.33)	2,434.84	21.68	-	768.52	-
घटाएँ : वीसीजीआईपी का समावेश/ आवेदन	55,108.08	-	-	-	-	-	-	-	-	-
यूनित योग्य 64 से अंतर्गत	-	-	-	-	-	-	-	-	(37,024.98)	-
योग (ख)	107,733.99	133,031.82	(4,785.46)	(4,635.81)	2,158.49	3,470.82	21.68	-	(36,256.46)	-
योग (क) + (ख)	72,306.58	103,789.70	(4,785.46)	(4,635.81)	3,240.74	4,604.55	26.75	-	(35,781.28)	-
योग	31,01,2003	30,06,2002	31,01,2003	30,06,2002	31,01,2003	30,06,2002	31,01,2003	30,06,2002	31,01,2003	30,06,2002
तालिका "ग"										
चाहूँ देयताएँ एवं प्रावधान										
चाहूँ देयताएँ										
विविध लेनदार - अन्य	3,998.86	3,239.89	144.85	52.74	26.02	13.42	160.56	-	128.30	-
संबंधीय आवेदन राशि	5,035.60	1,040.78	-	-	22.05	19.08	24.48	-	30.10	-
निवेशों की क्रय संविदाएँ	-	-	-	-	75.08	32.27	-	-	99.19	-
बैंक शेष	4,965.17	1,876.93	6.77	1.96	1.44	13.54	-	-	19.72	-
अदावी आय वितरण	-	-	367.31	386.18	51.82	40.55	-	-	-	-
अंतर कार्यलय शेषों में अंतर (शुद्ध)	-	-	-	-	-	-	-	-	0.34	-
अन्य योजनाओं को देय (शुद्ध)	-	-	31.54	-	33.20	-	-	-	-	-
उप योग (क)	13,999.63	6,157.60	550.47	440.88	209.61	118.86	185.04	-	277.65	-

भारतीय यूनित ट्रस्ट
(भारतीय यूनित ट्रस्ट अधिनियम, 1963 के अंतर्गत स्थापित)
31 जनवरी, 2003 को समाप्त वर्ष के लिए लेखों के भाग के रूप में संलग्न तालिकाएं (जारी...)

लाख रुपये

	यूनिप	बीसीजीआईपी 94		यूएस 95		बीआईएस		यूएस 2002
प्रावधान								
संदिग्ध समीची गई बकाया एवं अनेकृत आय हेतु प्रावधान	11,446.62	10,531.14	404.25	473.57	346.83	340.06	-	-
संदिग्ध निवेशों एवं बकाया राशिओं हेतु प्रावधान	79,129.29	81,703.12	4,517.53	4,478.39	2,565.51	2,563.80	-	-
निवेश के मूल में मूल्यवृद्धि हेतु प्रावधान	38,322.69	51,358.83	1,047.64	1,110.79	-	-	0.65	-
मिलान की बकाया मदों हेतु प्रावधान	371.56	119.32	189.93	150.91	17.46	16.25	-	-
उप योग (रु)	129,270.16	143,712.41	6,159.35	6,213.66	2,929.80	2,920.11	0.65	-
लिखित गुलत पत्र के अनुसार शेष (परिवर्तता बीएस)	18,137.08	20,631.88	-	-	-	-	-	-
घटाएँ : वर्ष के दौरान प्रदत्त राशि	1,022.31	1,709.77	-	-	-	-	-	-
जोड़ें : वर्ष के दौरान प्रदत्त राशि	(1,042.22)	(785.04)	-	-	-	-	-	-
उप योग (रु)	16,072.55	18,137.07	-	-	-	-	-	-
योग (रु + रु + रु)	159,342.34	168,007.06	6,709.82	6,654.54	3,139.41	3,038.97	185.69	277.65
	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002
तालिका "घ"								
निवेश								
निवेश (लागत अथवा घटी लागत पर)								
केन्द्रीय एवं राज्य सरकार की प्रतिभूतियाँ/ प्रमाणपत्र	47,505.19	43,831.42	-	1,199.30	646.00	1,613.93	1,087.37	10,700.00
डिबेंचर एवं बॉण्ड	167,794.47	150,458.82	9,673.59	8,026.62	6,868.30	5,823.64	1,049.18	12,103.93
अधिमार्ग शेयर	3,252.58	3,748.38	57.67	112.04	-	-	-	-
इक्विटी शेयर	206,374.25	220,827.29	6,527.42	6,360.28	10,402.75	12,512.58	7,200.06	18,604.10
साक्षी ऋण		33,587.37	-	710.62	-	-	-	-
योग	424,926.49	452,453.28	16,258.68	16,408.86	17,917.05	19,950.15	9,336.61	41,408.03
उद्धृत (लागत पर)	204,998.36	219,248.55	7,349.94	6,091.13	10,402.75	12,568.39	7,200.06	25,736.83
अनेकृत (लागत पर)	219,928.13	233,204.73	8,908.74	10,317.73	7,514.30	7,381.76	2,136.55	15,671.20
"रु"	424,926.49	452,453.28	16,258.68	16,408.86	17,917.05	19,950.15	9,336.61	41,408.03
उद्धृत (बाजार मूल्य)	159,530.46	173,916.16	6,430.33	5,244.82	10,203.98	13,469.27	7,214.89	27,198.41
अनेकृत (मूल्यवृद्धि पर)	227,073.34	227,178.30	8,780.71	10,053.25	7,768.47	7,623.05	2,121.07	15,610.89
"रु"	386,603.80	401,094.46	15,211.04	15,298.07	17,972.45	21,092.32	9,335.96	42,809.30

भारतीय यूनित ट्रस्ट
(भारतीय यूनित ट्रस्ट अधिनियम, 1963 के अंतर्गत स्थापित)
31 जनवरी, 2003 का गैलन पत्र

	लाख रुपए					
	आरंभिक 94		जीवनी 94		सीसीसी	
	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002
देयताएं						
पूँजी	15,536.67	16,234.23	5,494.58	6,432.30	73,753.77	61,130.52
प्रारंभिक निधि एवं अधिशेष	11,875.18	11,049.38	627.68	112.12	16,134.91	24,887.33
विशेष लाभ निधि	31.78	31.64				
चालू देयताएं एवं प्रावधान	1,265.54	1,040.68	3,412.73	4,472.24	1,056.53	219.57
कुल देयताएं	28,709.17	28,355.93	9,534.99	11,016.66	90,945.21	86,237.42
आस्तियां						
निवेश	24,478.81	24,163.94	5,313.37	6,608.73	84,886.01	69,050.98
अपराधियां	3,200.48	1,849.75	1,871.72	640.21	3,690.32	7,590.08
चालू आस्तियां	1,029.88	2,342.24	2,349.90	3,767.72	2,368.88	9,596.36
कुल आस्तियां	28,709.17	28,355.93	9,534.99	11,016.66	90,945.21	86,237.42
लेखा दिग्गमियां						
महावपूर्ण लेखा नीतियों का विवरण लेखों का अभिलेख भाग है।						
हमारे समिति के संलग्न प्रतिवेदन के अनुसार						
वृत्त के के सीसी एण्ड के.						
सन्दी लेखाकार						
के.के. सीसी						
भागीदार						
सुबह						
दिनांक : 8 जनवरी, 2004						

लेखा दिग्गमियां

महावपूर्ण लेखा नीतियों का विवरण लेखों का अभिलेख भाग है।

हमारे समिति के संलग्न प्रतिवेदन के अनुसार

वृत्त के के सीसी एण्ड के.

सन्दी लेखाकार

के.के. सीसी

भागीदार

सुबह

दिनांक : 8 जनवरी, 2004

वृत्त के के सीसी एण्ड के.
सन्दी लेखाकार

शेलेस हरिभाषि
भागीदार

इसियजुर खमान
चाइस प्रेसिडेंट

एय दामोदर
प्रशासक

लाख रुपए

सीआटीएस

एससीयू

सीसीसी

जीवनी 94

आरंभिक 94

देयताएं

पूँजी

प्रारंभिक निधि एवं अधिशेष

विशेष लाभ निधि

चालू देयताएं एवं प्रावधान

कुल देयताएं

आस्तियां

निवेश

अपराधियां

चालू आस्तियां

कुल आस्तियां

लेखा दिग्गमियां

महावपूर्ण लेखा नीतियों का विवरण लेखों का अभिलेख भाग है।

हमारे समिति के संलग्न प्रतिवेदन के अनुसार

वृत्त के के सीसी एण्ड के.

सन्दी लेखाकार

के.के. सीसी

भागीदार

सुबह

दिनांक : 8 जनवरी, 2004

भारतीय यन्त्रि दूर
(भारतीय यन्त्रि दूर अधिनियम, 1963 के अंतर्गत स्थापित)
1 जुलाई, 2002 से 31 जनवरी, 2003 तक की अवधि का राजस्व लेखा

	आवृत्ति 94		जुलै 94		सिरी 94		सिरी 94		सिरी 94		सिरी 94	
	चासू	पिछला वर्ष	चासू	पिछला वर्ष	चासू	पिछला वर्ष	चासू	पिछला वर्ष	चासू	पिछला वर्ष	चासू	पिछला वर्ष
आय	130.91	140.82	58.53	33.38	374.16	364.66	62.33	60.78	239.69	173.98	239.69	173.98
लाभांश	1,418.41	2,465.15	416.34	735.72	3,899.39	7,065.37	824.03	1,766.13	2,568.53	5,724.78	2,568.53	5,724.78
ब्याज	0.47	1.17	-	4.13	174.26	9.24	1.52	-	194.56	845.84	194.56	845.84
निवेशों की अंतर योजना निवेशों की विक्री/प्रतिदान पर लाभ	583.19	328.38	35.46	134.24	939.86	1,484.29	43.74	261.65	214.68	586.78	214.68	586.78
आय समकार (शुद्ध)	(32.04)	(10.47)	-	-	12.65	28.27	-	-	(32.80)	861.78	(32.80)	861.78
अन्य आय	0.01	0.74	0.01	0.22	1.55	29.91	1.18	0.73	7.04	24.72	7.04	24.72
पिछली अवधि के समायोजन - आय	(9.74)	(7.64)	(15.25)	(26.42)	(0.79)	(31.32)	(20.58)	(24.56)	(3.29)	99.37	(3.29)	99.37
पिछले वर्ष संदिग्ध आय हेतु प्रावधान, पुनरांकित	0.40	46.54	40.18	3.01	0.76	21.71	11.27	58.78	-	77.70	-	77.70
संदिग्ध निवेशों एवं जमा राशियों के प्रति प्रावधान, पुनरांकित	-	256.20	-	-	23.33	545.15	454.12	321.84	-	1,345.45	-	1,345.45
वर्ष के दौरान निवेश की लागत, पुनरांकित	-	-	-	-	-	-	-	-	0.10	-	0.10	-
निवेश के मूल्य में मूल्यह्रास हेतु प्रावधान, पुनरांकित	-	1,132.34	39.91	-	-	3,340.45	562.35	-	-	5,152.64	-	5,152.64
भित्तान की बकाया मदों हेतु प्रावधान, पुनरांकित	-	-	0.11	-	-	-	-	-	89.16	-	89.16	-
संदिग्ध निवेशों एवं जमा राशियों के प्रति प्रावधान, पुनरांकित	-	-	347.35	118.19	-	-	-	-	-	-	-	-
उप योग (क)	2,091.61	4,353.23	922.64	1,002.47	5,425.17	12,857.73	1,939.96	2,445.35	3,277.67	14,893.04	3,277.67	14,893.04
घटाएँ : संदिग्ध समझी गई आय हेतु प्रावधान	0.61	259.95	30.10	68.54	131.61	309.94	17.05	46.05	22.30	498.76	22.30	498.76
घटाएँ : संदिग्ध निवेशों एवं जमा राशियों के प्रति प्रावधान	1.97	1,466.99	154.77	419.99	143.44	2,078.29	763.68	439.20	219.27	5,177.66	219.27	5,177.66
घटाएँ : वर्ष के दौरान निवेश की लागत अवशिष्ट/अपलिखित	-	-	-	-	-	1.53	-	-	-	-	-	-
घटाएँ : निवेश के मूल्य में मूल्यह्रास हेतु प्रावधान	45.93	-	-	97.40	-	-	-	106.92	113.83	-	113.83	-
उप योग (ख)	48.51	1,726.94	184.87	585.93	275.05	2,389.76	780.73	592.17	355.40	5,676.42	355.40	5,676.42
योग (क-ख)	2,043.10	2,626.29	737.77	416.54	5,150.12	10,467.97	1,159.23	1,853.18	2,922.27	9,216.62	2,922.27	9,216.62

भारतीय यन्त्रि कुट्ट
(भारतीय यन्त्रि कुट्ट अधिनियम, 1964) के अंतर्गत स्थापित
1. जुलाई, 2002 से 31 जनवरी, 2003 तक औद्योगिक का राज्य लेखा (जारी...)

सकल राशि

	आवर्ती पूर्ण 94		जीवनी 94		संशोधन		सकल राशि		सकल राशि	
	आवर्ती अवधि	पिछला वर्ष	आवर्ती अवधि	पिछला वर्ष	आवर्ती अवधि	पिछला वर्ष	आवर्ती अवधि	पिछला वर्ष	आवर्ती अवधि	पिछला वर्ष
अवधि	-	572.71	-	113.35	-	160.63	-	32.47	-	89.80
वैयक्तिक भत्ते, जीवन निधि में अंशदान एवं प्रेक्चरी	144.05	63.89	3.78	19.56	53.08	167.10	12.47	35.01	5.15	78.04
वैयक्तिक भत्ते	100.34	15.37	2.45	3.22	172.97	224.89	5.15	3.50	7.79	14.30
प्रकार भत्ते	5.27	48.94	-	0.01	18.67	218.12	0.01	0.12	6.74	0.25
पेंशनों की वसूली	22.88	15.68	3.73	7.25	69.24	43.95	10.78	9.89	20.88	14.05
स्टायन फुल, अतिरिक्त, रिक्रियर एवं बैंक प्रणाली	0.14	0.25	0.05	0.07	0.46	0.77	0.08	0.16	0.21	0.43
लेखा प्रणाली की फीस (अवधि)	8.06	13.34	1.97	3.61	131.04	203.21	4.71	7.30	58.29	113.61
विशेष लाभ निधि में अंशदान	0.14	0.94	-	-	-	-	-	-	-	-
सकल निधि में अंशदान	153.54	-	37.35	-	340.72	-	89.47	-	151.56	-
वैयक्तिक भत्ते के अन्तर्गत - भत्ते	-	78.50	-	20.47	-	239.20	-	48.35	-	133.72
वैयक्तिक भत्ते के अन्तर्गत - भत्ते	43.17	0.68	10.45	(0.59)	147.59	2.42	27.08	11.24	68.06	0.83
वैयक्तिक भत्ते के अन्तर्गत - भत्ते	-	-	-	-	52.42	81.29	-	-	23.32	45.44
वैयक्तिक भत्ते के अन्तर्गत - भत्ते	256.79	282.21	59.78	67.35	986.12	1,341.58	149.75	148.04	342.09	490.47
वैयक्तिक भत्ते के अन्तर्गत - भत्ते	-	-	-	-	24.85	-	-	-	-	-
वैयक्तिक भत्ते के अन्तर्गत - भत्ते	-	-	-	-	24.85	-	-	-	-	-
वैयक्तिक भत्ते के अन्तर्गत - भत्ते	-	66.88	-	-	-	79.47	-	-	-	1.72
वैयक्तिक भत्ते के अन्तर्गत - भत्ते	-	66.88	-	-	-	79.47	-	-	-	1.72
वैयक्तिक भत्ते के अन्तर्गत - भत्ते	-	2.72	-	7.92	-	9.12	-	1.55	3.40	5.34
वैयक्तिक भत्ते के अन्तर्गत - भत्ते	529.19	1,313.25	118.02	56.78	825.08	3,307.81	233.51	717.74	346.26	1,599.39
वैयक्तिक भत्ते के अन्तर्गत - भत्ते	1.68	16.96	-	8.57	6.00	14.32	1.53	17.51	-	2.83
वैयक्तिक भत्ते के अन्तर्गत - भत्ते	530.87	1,332.93	136.44	73.27	831.08	3,338.65	235.04	736.80	353.97	6,787.58
वैयक्तिक भत्ते के अन्तर्गत - भत्ते	787.57	1,548.26	196.22	148.62	1,792.35	4,609.76	384.79	884.84	695.07	7,276.33
वैयक्तिक भत्ते के अन्तर्गत - भत्ते	1,255.53	1,978.03	542.55	275.92	3,357.77	5,867.21	774.44	968.34	2,227.20	1,949.29
वैयक्तिक भत्ते के अन्तर्गत - भत्ते	2,043.10	2,626.29	737.77	416.54	5,150.12	10,467.97	1,159.23	1,853.18	2,922.27	9,216.62
योग										

भारतीय चरित दृष्ट
 (भारतीय चरित दृष्ट: अधिनियम, 1963 के अंतर्गत स्थापित)
 1 जुलाई, 2002 से 1 जनवरी, 2003 तक की अवधि का राजस्व विनियोजन लेखा

साख रूप

	आरंभिक 94		चौथी 94		सीसीपी		एससीपी		सीआरटीएस	
	अवधि	पिछला वर्ष	अवधि	पिछला वर्ष	अवधि	पिछला वर्ष	अवधि	पिछला वर्ष	अवधि	पिछला वर्ष
राजस्व विनियोजन लेखा										
पिछले पुनर्गठन पर के अनुसार शेष	1,255.53	1,078.33	542.55	275.92	3,357.77	5,867.21	774.44	968.34	2,227.20	1,940.29
ब्याज पर आय का अधिव्यय	1.01	7.42	-	0.02	2.99	84.79	(2.76)	(0.02)	0.07	(0.51)
जोड़ें/ घटाएँ : पिछली अवधि के प्रीमियम/ समायोजन	1,256.54	1,085.75	542.55	275.94	3,360.76	5,952.00	771.68	968.32	2,227.27	1,939.78
योग										
वर्ष के लिए आय वितरण										
पिछले वर्षों के लिए आय वितरण	9.12	9.25	-	0.10	-	-	-	-	1,996.18	1,671.87
आय वितरण पर कर	-	4.40	-	-	-	-	-	-	(0.55)	16.28
समयपूर्व आहरण/ पुनर्खर्च पर प्रीमियम/ प्रतिदान	-	-	-	-	-	-	-	0.46	-	170.70
वर्ष के दौरान प्रदत्त मूल्यवृद्धि	-	-	26.99	0.07	-	-	-	-	-	-
पिछली अवधि हेतु प्रदत्त मूल्यवृद्धि	-	-	-	-	-	-	1,312.88	33.44	-	-
वर्ष के दौरान संग्रहीत/ (प्रदत्त) प्रीमियम	-	-	-	-	-	-	(6.94)	(10.81)	-	-
सामान्य प्राप्ति निधि में अंतरित शेष	1,256.42	1,071.80	515.56	275.77	3,360.76	5,952.00	31.70	33.24	-	-
योग	1,256.54	1,085.45	542.55	275.94	3,360.76	5,952.00	(565.96)	911.99	231.64	80.93
							771.68	968.32	2,227.27	1,939.78

महत्वपूर्ण लेखा नीतियों का विवरण लेख के अधिष्ठ भाग है।

हमारे समिति के संलग्न प्रतिवेदन के अनुसार

कृते के के सोनी एचड के.

समदी लेखाकार

कृते हरिभक्ति एचड के.

समदी लेखाकार

इतिहासुर रहमान

वाइस प्रेसिडेंट

एस शमीदान

प्रशासक

के.के. सोनी

भागीदार

श्रीलेखा हरिभक्ति

भागीदार

मुंबई

दिनांक : 8 जनवरी, 2004

लाक्षा रुपयर्

	आरंभिक 94		बीबी 94		बीबी		एसीसी		सीआईएस	
	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002
तारिका "क"										
पूरी										
युनिट पूरी										
युनिटों की बिछी से प्राप्त आवेदन राशि	15,536.67	16,234.23	5,493.61	6,431.33	73,753.77	61,130.52	15,046.45	14,422.16	42,585.84	47,487.14
			0.97	0.97			1.01	6.69		
योग	15,536.67	16,234.23	5,494.58	6,432.30	73,753.77	61,130.52	15,047.46	14,429.85	42,585.84	47,487.14
तारिका "क"										
प्रारंभिक निधि एवं अधिशेष										
युनिट प्रीमियम प्रारंभिक निधि										
पिछले तुल्य व के अनुसार शेष (यूरीआर)	2,831.94	2,344.66	-	-	12,501.61	11,861.58	-	-	(6,496.92)	(7,299.31)
वर्ष के दौरान वसूली/ (प्रदत्त) प्रीमियम (युनिट)	(430.62)	487.28	-	-	115.21	640.03	-	-	507.77	802.39
योग (क)	2,401.32	2,831.94	-	-	12,616.82	12,501.61	-	-	(5,989.15)	(6,496.92)
सामान्य प्रारंभिक निधि										
पिछले तुल्य व के अनुसार शेष	8,217.44	7,145.64	112.12	(163.63)	12,385.72	6,433.72	1,697.68	785.69	1,733.14	1,652.21
राखने लेख से अंतर्गत शेष	1,256.42	1,071.80	515.56	275.77	3,360.76	5,952.00	(565.96)	911.99	231.64	80.93
बटाए : योग युनिटों का समावेष/ अंतर्गत	-	-	-	-	12,228.39	-	-	-	-	-
योग (क)	9,473.86	8,217.44	627.68	112.12	3,518.09	12,385.72	1,131.72	1,697.68	1,964.78	1,733.14
योग (क) + (क)	11,875.18	11,049.38	627.68	112.12	16,134.91	24,887.33	1,131.72	1,697.68	(4,024.37)	(4,763.78)
तारिका "क"										
विशेष लाभ निधि										
पिछले तुल्य व के अनुसार शेष (वि. ला. नि.)	31.64	30.70	-	-	-	-	-	-	-	-
वर्ष के दौरान अंतर्गत	0.14	0.94	-	-	-	-	-	-	-	-
योग	31.78	31.64	-	-	-	-	-	-	-	-
तारिका "क"										
आरंभिक निधि एवं अधिशेष										
आरंभिक निधि										
पिछले तुल्य व के अनुसार शेष (वि. ला. नि.)	51.30	41.05	32.61	20.61	168.33	54.58	220.61	137.20	51.48	20.78
वर्ष के दौरान अंतर्गत	48.36	-	-	17.40	376.64	77.44	33.00	-	-	39.89
योग	40.86	37.21	-	-	50.54	62.32	-	-	1.72	1.72

भारतीय यूनितेड स्टेट्स
(भारतीय यूनितेड स्टेट्स अधिनियम, 1963 के अंतर्गत स्थापित)
31 जनवरी, 2003 को समाप्त वर्ष के लिए लेखों के भाग के रूप में संलग्न तालिकाएं (जारी ..)

	लाख रुपये									
	आरबीयूपी 94		जीयूपी 94		सीसीपी		एससीयूपी		सीआरटीएस	
बैंक रॉय	19.12	3.16	12.39	1.09	6.48	6.99	60.32	0.34	19.21	9.34
अदावी आय वितरण	13.67	32.62	129.36	134.42	-	-	-	-	1,101.43	214.13
अंतर कार्यालय शेषों में अंतर (शुद्ध)	-	-	-	-	0.32	0.65	-	-	-	-
अन्य योजनाओं को देय (शुद्ध)	116.56	-	46.35	-	179.51	-	28.78	-	95.16	-
उप योग (क)	289.87	114.04	220.71	173.52	781.82	201.98	342.71	137.54	1,269.00	285.86
प्रावधान										
आय वितरण हेतु प्रावधान	10.02	10.02	-	-	-	-	-	-	-	-
संविध समझौते का प्रावधान एवं प्रोद्भूत आय हेतु प्रावधान	0.70	0.48	228.92	298.93	134.13	3.27	80.95	78.88	23.19	0.88
संविध निवेशों एवं अना यंत्रियों हेतु प्रावधान	1.16	-	2,743.21	3,740.75	120.11	-	847.93	859.43	171.49	-
निवेश के मूल्य में सुधार हेतु प्रावधान	945.11	899.18	210.57	250.47	-	-	866.95	1,429.30	6,847.27	6,733.44
मिलान की बकाया में हेतु प्रावधान	18.68	16.96	9.32	8.57	20.47	14.32	19.10	17.51	(86.33)	2.83
उप योग (ख)	975.67	926.64	3,192.02	4,298.72	274.71	17.59	1,814.93	2,385.12	6,955.62	6,737.15
योग (क + ख)	1,265.54	1,040.68	3,412.73	4,472.24	1,056.53	219.57	2,157.64	2,522.66	8,224.62	7,023.01
31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003
तालिका "घ"										
निवेश										
निवेश (समाप्त अथवा घटी लागत पर)	-	-	-	-	3,205.95	-	1,709.63	1,709.63	-	-
केन्द्रीय एवं राज्य सरकार की प्रतिभूतियाँ/प्रावधान	16,383.10	14,767.13	2,424.01	3,442.11	52,023.46	50,075.28	7,340.99	7,643.68	22,461.60	22,787.36
डिबेंचर एवं बॉण्ड	180.57	536.61	-	42.96	168.03	198.73	118.58	215.79	2,210.01	2,347.49
अधिमार्ग शेयर	7,915.14	8,859.39	2,889.36	2,867.04	29,488.57	18,518.13	4,601.38	4,939.18	18,300.81	19,548.06
इक्विटी शेयर	-	0.81	-	256.62	-	258.84	-	1,389.45	-	1,762.88
सावधि ऋण	24,478.81	24,163.94	5,313.37	6,608.73	84,886.01	69,050.98	13,770.58	15,897.73	42,972.42	46,445.79
योग	48,016.29	48,016.29	10,536.74	10,536.74	138,668.05	138,668.05	26,452.54	26,452.54	84,722.83	84,722.83
उद्धृत (लागत पर)	8,016.29	9,156.19	2,740.56	2,718.25	31,596.44	22,553.88	4,948.56	5,040.65	16,514.54	18,558.95
अमेरिकन (लागत पर)	16,462.52	15,007.75	2,572.81	3,890.48	53,289.57	46,497.10	8,822.02	10,857.08	26,457.88	27,886.84
उद्धृत (लागत पर)	24,478.81	24,163.94	5,313.37	6,608.73	84,886.01	69,050.98	13,770.58	15,897.73	42,972.42	46,445.79
उद्धृत (लागत पर)	6,402.17	7,622.53	2,513.54	2,568.05	30,779.95	21,603.09	3,620.39	3,912.62	10,872.64	13,330.14
अमेरिकन (मुल्कांक पर)	17,131.53	15,642.23	2,589.26	3,790.21	56,940.36	49,043.37	9,283.24	10,555.81	25,252.51	26,382.21
योग	23,533.70	23,264.76	5,102.80	6,358.26	87,720.31	70,646.46	12,903.63	14,468.43	36,125.15	39,712.35
31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003

भारतीय यूनिट ट्रस्ट
(भारतीय यूनिट ट्रस्ट अधिनियम, 1963 के अंतर्गत स्थापित)
31 जनवरी, 2003 को समाप्त वर्ष के लिए लेखों के भाग के रूप में संलग्न तालिकाएँ (जारी ..)

लाख रुपये

	आरबीयूपी 94		बीयूपी 94		सीसीपी		एससीयूपी		सीआरटीएस	
	(945.11)	(899.18)	(210.57)	(250.47)	2,834.30	1,595.48	(866.95)	(1,429.30)	(6,847.27)	(6,733.44)
निवेशों के मूल्य में मूल्यवृद्धि / (मूल्यघात) टिप्पणियाँ : @ 1. डिबेंचर, बॉण्ड और इक्विटी शेयर : (क) अपूर्ण ऋण सविदाओं सहित . एक वर्ष से अधिक (क)..... (ख) अपूर्ण निजी सविदाओं सहित . एक वर्ष से अधिक (ख).....										
@2. अंतर: प्रवृत्त शेयरों/ डिबेंचरों/ बॉण्डों की अनमानी देयताएँ										
तालिका "क"	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002
जमा राशियाँ										
मुद्रा नजारा बाज्यताएँ	2,990.48	1,639.75	1,871.72	618.86	3,390.32	7,290.08	3,676.88	539.57	2,099.18	1,042.87
कंपनियों/संस्थाओं में जमा राशियाँ	210.00	210.00	-	21.35	300.00	300.00	-	-	-	-
योग	3,200.48	1,849.75	1,871.72	640.21	3,690.32	7,590.08	3,676.88	539.57	2,099.18	1,042.87
तालिका "ख"										
चाहू आस्तियाँ										
बैंकों में चाहू खाता शेष	42.34	53.53	60.12	75.81	42.00	42.58	62.59	12.33	859.80	149.94
वित्तीय देयदार	116.23	1.47	2,013.33	2,772.11	96.32	167.33	458.26	724.73	93.09	22.72
निवेशों की निजी सविदाएँ	166.15	-	-	4.39	379.60	-	-	471.58	34.85	175.03
बकाया एवं प्रेस्टेड आय	705.06	674.12	276.45	306.97	1,850.96	2,202.31	365.83	470.94	726.63	877.52
अग्रिम जमा राशियाँ आदि	-	-	-	-	-	-	2.00	2.00	-	-
अन्य योजनाओं से प्राप्त (शुद्ध)	-	1,612.12	-	608.44	-	7,184.14	-	530.48	-	1,032.38
अंतर कार्यालय शेषों में अंतर (शुद्ध)	0.10	1.00	-	-	-	-	0.68	0.83	0.12	0.12
योग	1,029.88	2,342.24	2,349.90	3,767.72	2,368.88	9,596.36	889.36	2,212.89	1,714.49	2,257.71

भारतीय युनिट ट्रस्ट
(भारतीय युनिट ट्रस्ट अधिनियम, 1963 के अंतर्गत स्थापित)
31 जनवरी, 2001 का तुलन पत्र

	एप्रैल 93		एप्रैल '94		एप्रैल '95		एप्रैल '96		एप्रैल '97	
	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002
देयताएं										
पूँजी	13,916.66	14,676.08	22,344.99	23,848.18	34,035.30	36,756.76	6,880.25	7,496.39	4,010.26	4,455.21
प्रारक्षित निधि एवं अधिशेष	(345.61)	(159.33)	(4,326.13)	(3,649.64)	(5,658.19)	(4,236.91)	25.79	58.04	(351.40)	(383.21)
चावू देयताएं एवं प्रवधान	642.63	436.47	3,237.02	4,698.46	8,230.77	7,422.62	262.48	1,699.65	198.18	1,547.38
कुल देयताएं	14,213.68	14,953.22	21,255.88	24,897.00	36,607.88	39,942.47	7,168.52	9,254.08	3,857.04	5,619.38
आस्तियां										
निवेश	13,068.60	12,964.55	20,005.14	23,605.69	34,409.08	37,834.27	6,109.58	8,421.99	3,305.68	5,175.01
अस राशियां एवं अन्य निवेश	769.73	700.50	776.93	500.77	1,141.88	541.50	970.01	256.32	507.47	107.63
चावू आस्तियां	375.35	1,262.04	473.81	683.72	1,056.92	1,277.20	88.93	404.56	43.89	218.57
आवृत्तिगत राजस्व व्यय	-	26.13	-	104.82	-	289.50	-	171.21	-	118.17
कुल आस्तियां	14,213.68	14,953.22	21,255.88	24,897.00	36,607.88	39,942.47	7,168.52	9,254.08	3,857.04	5,619.38

लेखा टिप्पणियां "ग" "घ"

महत्वपूर्ण लेखा नीतियों का विवरण लेखे का अभिन्न भाग है।

हमारे समिति के संलग्न प्रतिवेदन के अनुसार

कृते के के सोनी एण्ड कं.

संनदी लेखाकार

कृते हरिभक्ति एण्ड कं.

संनदी लेखाकार

के. के. सोनी

भागीदार

शैलेश हरिभक्ति

भागीदार

भुल्लियापुर रहमान

वाइस प्रेसिडेंट

एम दामोदर

प्रशासक

भारतीय बजिट ट्रस्ट
(भारतीय यूनिट ट्रस्ट अधिनियम, 1963 के अंतर्गत स्थापित)
1 जुलाई, 2002 से 31 जनवरी, 2003 तक की अवधि का राजस्व लेखा (जारी...)

	एप्रैल '93			एप्रैल '94			एप्रैल '95			एप्रैल '96			एप्रैल '97		
	चालू अवधि	पिछला वर्ष		चालू अवधि	पिछला वर्ष		चालू अवधि	पिछला वर्ष		चालू अवधि	पिछला वर्ष		चालू अवधि	पिछला वर्ष	
व्यय															
केतन/ भूत, भविष्य निधि में अंशदान एवं प्रैज्यूटी कर्यालय व्यय	-	29.24		-	39.35		-	64.32		-	14.87		-	8.39	
स्टाम्प शुल्क, अपिक्का, रजिस्ट्रार एवं बैंक प्रभार	6.23	40.61		10.03	58.85		14.24	94.61		4.14	22.27		8.13	13.29	
लेखा परीक्षकों की फीस (आर्बिट्रि)	14.57	29.49		27.08	48.54		38.11	54.04		11.56	11.83		6.64	7.42	
अपलिखित आयुर्गित राजस्व व्यय	0.07	0.14		0.10	0.19		0.15	0.31		0.05	0.07		0.05	0.05	
विकास प्रगति निधि में अंशदान	26.13	39.64		106.82	78.30		289.50	151.47		171.21	73.27		118.16	47.89	
कर्मचारी कल्याण निधि हेतु अंशदान	3.96	7.61		5.41	11.05		8.75	17.55		4.19	7.53		2.22	4.25	
सामान्य प्रगति निधि में अंशदान	-	-		-	-		-	-		4.19	7.53		2.22	4.25	
सेवा प्रभार	75.27	-		102.75	-		166.25	-		33.53	-		17.74	-	
चिन्तनी व्यय के समायोजन - व्यय	28.53	3.28		29.74	(0.28)		48.16	2.35		11.92	4.53		6.35	(5.46)	
उप योग (क)	154.76	193.55		281.93	294.60		565.16	480.43		240.59	164.05		161.51	92.58	
जोड़ें : प्रस्ताव ब्याज		1.47			2.00			3.26			0.74			0.42	
जोड़ें : निवेशों की अंतर योजना बिक्री पर हानि	257.08	431.99		2,101.31	120.50		703.63	333.93		0.09	1.03		0.07	82.66	
जोड़ें : ब्याज योजना कारोबार के अतिरिक्त निवेशों की बिक्री/ प्रतिदान पर हानि	250.58	3,432.05		1,059.78	3,081.74		1,795.33	7,768.46		1,984.01	738.06		1,548.70	710.95	
जोड़ें : विस्मय की बकाया मदों हेतु प्रावधान	49.02	52.20		266.92	0.12		217.94	101.74		6.07	29.05		64.22	22.95	
उप योग (ख)	556.68	3,917.71		3,428.81	3,204.36		2,714.90	8,207.39		1,990.17	768.88		1,612.99	816.98	
योग (क) + (ख)	711.44	4,111.26		3,709.94	3,490.96		3,280.06	8,687.82		2,270.76	932.93		1,774.50	909.56	
व्यय पर आप ब्याज अतिरिक्त	(220.79)	380.87		(989.90)	14.18		(1,866.91)	930.54		(42.95)	327.85		(15.40)	155.91	
योग	490.65	4,491.33		2,720.04	3,513.14		1,413.15	9,618.36		2,187.81	1,260.78		1,759.10	1,065.47	
अंतर योजना अंतरण पर लाभ/ हानि (शुद्ध)		(88.42)			85.46			(204.82)			68.61			(73.61)	

घासीन बन्डिट ट्रस्ट
(भारतीय यूनिट ट्रस्ट अधिनियम, 1963 के अंतर्गत स्थापित)
1 जुलाई, 2002 से 31 जनवरी, 2003 तक की अवधि का राजस्व विनियोजन लेखा

लाख रुपये

	एप्रैली '93		एप्रैली '94		एप्रैली '95		एप्रैली '96		एप्रैली '97	
	जमा अवधि	चिक्का वर्ष	जमा अवधि	चिक्का वर्ष	जमा अवधि	चिक्का वर्ष	जमा अवधि	चिक्का वर्ष	जमा अवधि	चिक्का वर्ष
सकल डिपॉजिट लेखा										
चिक्के कुल का अनुसार सौंफ	(220.79)	380.07	(989.90)	14.18	(1,866.91)	930.54	(42.95)	327.85	(15.40)	155.91
व्यव सर आव का अधिक्य	0.01	(0.25)	0.06	(0.71)	0.02	(0.09)	-	-	-	0.76
नोट/(पट्टा) : चिक्की अवधि के प्रीमियम/ समायोजन	(220.78)	379.82	(989.84)	13.47	(1,866.89)	930.45	(42.95)	327.85	(15.40)	156.67
चोग										
चिक्के वर्ष के लिए बाय प्रिमियम		(0.02)								
साधारण प्रमोशन प्रिमियम में अंतरित नोट	(220.78)	379.84	(989.84)	13.47	(1,866.89)	930.45	(42.95)	327.85	(15.40)	156.67
चोग	(220.78)	379.82	(989.84)	13.47	(1,866.89)	930.45	(42.95)	327.85	(15.40)	156.67

सकल लेखा नोटों का विवरण लेखों का अधिकांकन है।

इससे समिति के वित्तिय प्रमोशन के अनुपात है।

नोटों के के लेखी एरर के.

समय लेखक

नोटों इतिहास एरर के.

समय लेखक

प्रमोशन समान

वास्तव प्रमोशन

एक बायोलेन

प्रमोशन

के.के. सोनी

भागीदार

समोशन इतिहास

भागीदार

मुंबई

दिनांक : 8 जनवरी, 2004

भारतीय यनित ट्रस्ट
(भारतीय यनित ट्रस्ट अधिनियम, 1963 के अंतर्गत स्थापित)
31 अक्टूबर, 2003 तक के लिए लेखों के भाग के रूप में संलग्न तालिकाएं

तालिका "क"		एप्रैल '93		एप्रैल '94		एप्रैल '95		एप्रैल '96		एप्रैल '97	
पूँजी		31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002
यनित पूँजी		13,915.75	14,675.17	22,344.56	23,347.75	34,030.97	36,752.65	6,873.62	7,489.76	4,009.23	4,454.18
यनितों की बिक्री से प्राप्त आवेदन राशि		0.91	0.91	0.43	0.43	4.33	4.11	6.63	6.63	1.03	1.03
योग		13,916.66	14,676.08	22,344.99	23,348.18	34,035.30	36,756.76	6,880.25	7,496.39	4,010.26	4,455.21
तालिका "ख"											
प्राप्तित निधि एवं अधिरोप											
सामान्य प्राप्तित निधि											
पिछले पुनर्निर्माण के अनुसार शेष (शुद्ध)		(159.33)	(604.36)	(3,649.64)	(4,209.85)	(4,236.91)	(5,951.99)	58.04	(335.19)	(383.21)	(637.29)
राजस्व लेखों से अंतर्गत शेष		(220.78)	379.84	(989.84)	13.47	(1,866.89)	930.45	(42.95)	327.85	(15.40)	156.67
बिक्री/ पुनर्निर्माण प्रतिबन्ध पर प्रीमियम		34.50	65.19	313.35	546.74	445.61	784.63	10.70	65.38	47.21	97.41
योग		(345.61)	(159.33)	(4,326.13)	(3,649.64)	(5,658.19)	(4,236.91)	25.79	58.04	(351.40)	(383.21)
तालिका "ग"											
चाणू देयताएं एवं प्रावधान											
चाणू देयताएं		144.46	136.20	139.34	(34.17)	182.06	148.59	79.85	85.59	37.54	40.96
विविध लेनदार - अन्य		-	-	29.13	227.26	641.62	-	10.47	-	4.78	-
निवेशों की क्रय सविताएं		24.15	11.10	67.98	46.89	93.25	144.05	20.77	15.16	17.28	16.81
बैंक शेष		213.75	224.27	-	-	-	-	99.29	101.35	-	-
अवली आय वितरण		-	0.25	-	0.03	-	-	0.10	-	0.33	-
अंतर कार्यालय शेषों में अंतर (शुद्ध)		33.20	-	45.21	-	72.97	-	16.65	-	15.42	-
अन्य योजनाओं को देय (शुद्ध)		415.56	371.82	281.66	240.01	989.90	292.64	227.13	202.10	75.35	57.77
प्रावधान											
संविध्य समझी गई बकाया एवं प्रोव्जन आय हेतु प्रावधान		7.79	3.10	2.93	2.70	2.06	1.47	0.23	0.14	0.25	0.19
संविध्य निवेशों एवं जमा राशियों हेतु प्रावधान		9.35	9.35	9.28	6.53	-	-	-	-	-	-
विदेश के मूल्य में मूल्यवर्धन हेतु प्रावधान		108.72	-	2,848.30	4,449.10	6,919.19	7,006.77	-	1,468.36	35.43	1,466.47
मिलान की बकाया मदों हेतु प्रावधान		101.21	52.20	94.85	0.12	319.62	101.74	35.12	29.05	87.15	22.95
उप योग (ख)		227.07	64.65	2,955.36	4,458.45	7,240.87	7,129.98	35.35	1,497.55	122.83	1,489.61
योग (क + ख)		642.63	436.47	3,237.02	4,698.46	8,230.77	7,422.62	262.48	1,699.65	198.18	1,547.38

भारतीय यनित ट्रस्ट
(भारतीय यनित ट्रस्ट अधिनियम, 1963 के अंतर्गत स्थापित)
31 जनवरी, 2003 को समाप्त वर्ष के लिए लेखों के भाग के रूप में तालिकाएं

	एप्रैली '93		एप्रैली '94		एप्रैली '95		एप्रैली '96		एप्रैली '97	
	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002
तालिका "क"										
जमा राशियां एवं अन्य निवेश										
मुद्रा बाजार बाध्यताएं	684.63	700.50	661.23	500.77	959.88	541.50	925.91	256.32	483.97	107.63
कंपनियों/संस्थाओं में जमा राशियां	85.10	-	115.70	-	182.00	-	44.10	-	23.50	-
योग	769.73	700.50	776.93	500.77	1,141.88	541.50	970.01	256.32	507.47	107.63
तालिका "ख"										
घातु आपूर्ति										
बैंकों में चालू खाता शेष	188.42	223.36	48.81	60.78	117.55	183.68	67.93	106.57	41.14	66.99
विविध देनदार	14.76	12.56	11.96	6.69	10.34	1.38	16.99	16.31	1.26	0.52
निवेशों की बिक्री संविदाएं	163.25	309.45	396.07	55.48	914.63	374.22	-	13.66	-	37.94
बकाया एवं प्रोद्दल आय	8.92	27.98	15.46	68.45	12.72	73.68	4.01	16.02	1.49	7.30
शेयर/डिविडेंड आवेदन राशि	-	-	1.51	-	-	110.15	-	-	-	-
अन्य योजनाओं से प्राप्त (शुद्ध)	-	688.69	-	492.32	-	532.36	-	252.00	-	105.82
अंतर कार्यालय शेषों में अंतर (शुद्ध)	-	-	-	-	1.68	1.73	-	-	-	-
योग	375.35	1,262.04	473.81	683.72	1,056.92	1,277.20	88.93	404.56	43.89	218.57
तालिका "ग"										
आस्थापित राजस्व खच										
पिछले वृत्तन वर्ष के अनुसार शेष	26.13	65.77	106.82	185.12	289.50	440.97	171.21	244.48	118.17	166.06
भट्टाएं : वर्ष के दौरान अपेक्षित राशि	26.13	39.64	106.82	78.30	289.50	151.47	171.21	73.27	118.17	47.89
योग	-	26.13	-	106.82	-	289.50	-	171.21	-	118.17

भारतीय युनिट ट्रस्ट
(भारतीय युनिट ट्रस्ट अधिनियम, 1963 के अंतर्गत स्थापित)
31 जनवरी, 2003 का तुलन पत्र

	अप्रैल 2003		अप्रैल 2002		एप्रैल '98		एप्रैल 2003		एप्रैल 2002		एप्रैल '99		नियत	
	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002
देयताएं														
पूँजी	2,038.93	2,051.77	1,319.82	1,492.30	30,574.87	26,945.73			248.65	288.34	20,833.21	18,876.81		
प्रारंभित निधि एवं अधिशेष	662.59	603.09	328.97	342.34	(103.35)	(458.76)			2104.89	194.35	(7,563.40)	(6,872.26)		
चातु देयताएं एवं प्रावधान	572.17	129.88	298.48	210.35	1,539.72	2,783.37			23.49	38.81	580.66	663.77		
कुल देयताएं	3,273.69	2,784.74	1,947.27	2,044.99	32,011.24	29,270.34			477.03	521.50	13,790.07	12,648.32		
आस्तियां														
निवेश	2,634.60	2,584.54	1,770.68	1,872.38	31,753.82	29,102.28			423.53	477.73	13,531.94	12,282.04		
वर्मा राशिवां	580.13	78.76	94.60	55.34	-	13.59			31.46	3.79	44.40	87.40		
चातु आस्तियां	37.09	91.06	44.83	70.51	257.42	154.47			12.54	27.93	213.73	278.88		
व्यावसायिक खजाना	21.87	30.38	37.16	46.76	-	-			9.50	12.05	-	-		
कुल आस्तियां	3,273.69	2,784.74	1,947.27	2,044.99	32,011.24	29,270.34			477.03	521.50	13,790.07	12,648.32		

लेखा दिग्दर्शिका

यह लेखा दिग्दर्शिका नीतिगत लेखा दिग्दर्शिका का अधिपत्र भाग है।

हमारे समक्ष के संग्रह प्रतिलिपि के अनुसार

कुल के के सोनी एच.के.

समय लेखाकार

के.के. सोनी

भागीदार

मुंबई

दिनांक: 8 जनवरी, 2004

कुल इन्फॉर्मेटिव एच.के.
समय लेखाकार

श्रीलेखा इन्फॉर्मेटिव

भागीदार

प्रतिभापुर प्रमाण
वास्तव प्रमाण

एच.के. सोनी
प्रमाण

भारतीय यूनित ट्रस्ट
(भारतीय यूनित ट्रस्ट अधिनियम, 1963 के अंतर्गत स्थापित)
1 जुलाई, 2002 से 31 जनवरी, 2003 तक की अवधि का राजस्व लेखा

	आईएसईएफ						एसआईएफ '98						एसआईएफ '99						साख रुपए					
	आईएसईएफ			एसआईएफ '98			एसआईएफ '98			एसआईएफ '98			एसआईएफ '99			एसआईएफ '99			साख रुपए			साख रुपए		
	चालू अवधि	पिछला वर्ष	पिछला वर्ष	चालू अवधि	पिछला वर्ष	पिछला वर्ष	चालू अवधि	पिछला वर्ष	पिछला वर्ष	चालू अवधि	पिछला वर्ष	पिछला वर्ष	चालू अवधि	पिछला वर्ष	पिछला वर्ष	चालू अवधि	पिछला वर्ष	पिछला वर्ष	चालू अवधि	पिछला वर्ष	पिछला वर्ष	चालू अवधि	पिछला वर्ष	पिछला वर्ष
आय	37.97	33.00	69.87	29.41	29.41	69.87	414.45	365.70	365.70	7.24	15.28	15.28	7.24	15.28	15.28	180.08	208.63	208.63	180.08	208.63	208.63	180.08	208.63	208.63
लाभ	5.92	29.27	22.75	3.54	22.75	22.75	30.95	10.68	10.68	1.30	6.30	6.30	1.30	6.30	6.30	5.73	0.13	0.13	5.73	0.13	0.13	5.73	0.13	0.13
ब्याज	16.33	0.13	15.22	11.54	15.22	15.22	4.65	14.98	14.98	-	0.99	0.99	-	0.99	0.99	3.22	102.12	102.12	3.22	102.12	102.12	3.22	102.12	102.12
निवेशों की अंतर योजना बिन्नी पर लाभ	93.74	93.13	213.79	147.97	213.79	213.79	518.17	715.14	715.14	55.47	42.29	42.29	55.47	42.29	42.29	245.38	814.51	814.51	245.38	814.51	814.51	245.38	814.51	814.51
अंतर योजना अंतरण के अतिरिक्त निवेशों की बिन्नी/ प्रक्रियन पर लाभ	(3.40)	(48.05)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
आय सकार (शुद्ध)	0.01	0.09	2.12	0.09	2.12	2.12	-	0.44	0.44	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
अन्य आय	0.16	3.62	0.09	0.09	0.09	0.09	-	40.52	40.52	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
पिछली अवधि के समायोजन - आय	0.18	0.54	0.33	0.05	0.33	0.33	-	2.27	2.27	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
पिछले वर्ष सिरिख आय हेतु प्रावधान, पुनर्गठित	58.02	12.78	279.78	-	279.78	279.78	1,438.91	1,842.41	1,842.41	-	-	-	-	-	-	4.24	1,177.04	1,177.04	-	-	-	-	-	-
निवेश के मूल्य में मूल्यदास हेतु प्रावधान, पुनर्गठित	3.52	-	-	35.64	-	-	29.84	-	-	10.84	-	-	10.84	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
मिलान की बकाया मंदा हेतु प्रावधान, पुनर्गठित	212.45	124.51	603.86	228.24	603.86	603.86	2,436.97	2,992.14	2,992.14	74.85	221.92	221.92	74.85	221.92	221.92	438.65	2,310.97	2,310.97	438.65	2,310.97	2,310.97	438.65	2,310.97	2,310.97
घटाएँ : सिरिख समझी गई आय हेतु प्रावधान	0.08	0.96	0.46	0.01	0.46	0.46	1.05	5.75	5.75	0.01	0.04	0.04	0.01	0.04	0.04	0.35	3.74	3.74	0.35	3.74	3.74	0.35	3.74	3.74
घटाएँ : वर्ष के दौरान अवलिखित/ अपलिखित निवेशों का मूल्य	-	1.35	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
घटाएँ : निवेश के मूल्य में मूल्यदास हेतु प्रावधान	-	-	-	125.03	-	-	-	-	-	11.05	-	-	11.05	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
अन्य आय	0.08	2.31	0.46	125.04	0.46	0.46	1.05	5.75	5.75	11.06	0.04	0.04	11.06	0.04	0.04	0.35	3.74	3.74	0.35	3.74	3.74	0.35	3.74	3.74
योग (क-ख)	212.37	122.20	603.40	103.20	603.40	603.40	2,435.92	2,986.39	2,986.39	63.79	221.88	221.88	63.79	221.88	221.88	438.30	2,307.23	2,307.23	438.30	2,307.23	2,307.23	438.30	2,307.23	2,307.23

भारतीय यूनित ट्रस्ट
(भारतीय यूनित ट्रस्ट अधिनियम, 1963 के अंतर्गत स्थापित)
1 जुलाई, 2002 से 31 जनवरी, 2003 तक की अवधि का राजस्व लेखा (जाति.)

लाख रुपये

	आईएसईएफ		एप्रैली '98		एप्रैली '98		एप्रैली '99		निवृत्ति	
	चालू अवधि	पिछला वर्ष	चालू अवधि	पिछला वर्ष	चालू अवधि	पिछला वर्ष	चालू अवधि	पिछला वर्ष	चालू अवधि	पिछला वर्ष
व्यय										
बैतान/ भत्ते, भविष्य निधि में अंशदान एवं ग्रेजुएटी	-	4.74	-	3.61	-	49.35	-	1.15	-	23.02
कार्यालय व्यय	0.71	5.73	2.70	6.48	2.33	40.46	2.88	2.81	2.97	23.25
प्रचार व्यय	3.10	3.40	-	-	24.69	20.46	-	-	10.34	9.42
एजेंटों को कमीशन	9.38	12.45	-	-	-	208.95	-	-	-	-
स्टाम्प शुल्क, अभिरक्षा, रजिस्ट्रार एवं बैंक प्रभार	2.56	2.59	1.97	3.75	19.14	13.85	1.45	0.93	9.80	19.29
लेखा भवित्तियों की बीमा (आर्बिट्रिज)	0.05	0.05	0.05	0.05	0.15	0.24	0.05	0.05	0.06	0.11
अपेक्षित आस्थिति राजस्व व्यय	8.51	14.58	9.60	24.33	-	-	2.55	4.66	-	-
विकास प्रारंभित निधि में अंशदान	4.02	6.00	2.46	4.57	57.85	242.03	0.69	1.46	24.97	140.02
कर्मचारी कल्याण निधि हेतु अंशदान	1.61	2.40	0.98	1.83	8.26	23.79	0.27	0.58	3.57	11.14
सामान्य निधि में अंशदान	10.44	-	6.39	-	57.85	-	1.78	-	24.97	-
सेवा प्रभार	-	7.06	-	5.38	-	73.49	-	1.71	-	34.28
पिछली अवधि के समायोजन - व्यय	3.77	0.01	2.53	0.91	33.34	(0.37)	0.88	(0.20)	20.29	8.81
उप योग (क)	44.15	59.01	26.68	50.91	203.61	672.25	10.55	13.15	96.97	269.34
बटाएँ : विकास प्रारंभित निधि में प्रेषित व्यय	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
बटाएँ : प्रबंधन व्यय हेतु बिक्री से वसूल की गई राशि	9.13	17.31	-	-	79.65	175.11	1.15	-	43.46	13.63
उप योग (ख)	9.13	17.31	-	-	79.65	175.11	1.15	-	43.46	13.63
जोड़ें : प्रदत्त ब्याज	-	0.24	-	0.18	0.47	2.43	-	0.06	0.13	4.47
जोड़ें : निवेशों की अंतर योजना बिक्री पर हानि	-	2.36	-	156.48	15.80	-	-	20.81	-	342.39
जोड़ें : अंतर योजना कारोबार के अतिरिक्त निवेशों की बिक्री/प्रतिदान पर हानि	97.98	80.95	57.10	162.24	1,253.04	3,209.08	15.32	139.96	307.07	1,782.24
जोड़ें : भित्तन की बकाया नवों हेतु प्रारंभ	-	4.06	-	42.35	30.27	1.58	-	9.31	10.05	17.76
उप योग (ग)	97.98	87.61	57.10	361.25	1,299.58	3,213.09	15.32	170.14	317.25	2,146.86
योग (क) - (ख) + (ग)	133.00	129.31	83.78	412.16	1,423.54	3,710.23	24.72	183.29	370.76	2,402.57
व्यय पर आय का आधिक्य	79.37	(7.11)	19.42	191.24	1,012.38	(723.84)	39.07	38.59	67.54	(95.34)
योग	212.37	122.20	103.20	603.40	2,435.92	2,986.39	63.79	221.88	438.30	2,307.23

भारतीय यूनित ट्रस्ट
(भारतीय यूनित ट्रस्ट अधिनियम, 1963 के अंतर्गत स्थापित)
1 जुलाई, 2002 से 31 जनवरी, 2003 तक की अवधि हेतु राजस्व विनियोजन लेखा

	आइएसईएफ				एमईपी '98				एमआईएफ '98				एमईपी '99				निकटो			
	चालू अवधि	पिछला वर्ष	चालू अवधि	पिछला वर्ष	चालू अवधि	पिछला वर्ष	चालू अवधि	पिछला वर्ष	चालू अवधि	पिछला वर्ष	चालू अवधि	पिछला वर्ष	चालू अवधि	पिछला वर्ष	चालू अवधि	पिछला वर्ष	चालू अवधि	पिछला वर्ष	चालू अवधि	पिछला वर्ष
राजस्व विनियोजन लेखा																				
पिछले वृत्तन वर्ष के अनुसार शेष	79.37	(7.11)	19.42	191.24	1,012.38	(723.84)	39.07	38.59	39.07	38.59	67.54	(95.34)	39.07	38.59	67.54	(95.34)	39.07	38.59	67.54	(95.34)
व्यय पर आय का आधिक्य	0.22	5.45	(1.35)	-	(0.15)	0.03	(0.05)	-	(0.05)	-	(5.05)	(6.63)	(0.05)	-	(5.05)	(6.63)	(0.05)	-	(5.05)	(6.63)
जोड़े/ घटाएँ : पिछली अवधि के प्रीमियम/ समायोजन	79.59	(1.66)	18.07	191.24	1,012.23	(723.81)	39.02	38.59	39.02	38.59	62.49	(101.97)	39.02	38.59	62.49	(101.97)	39.02	38.59	62.49	(101.97)
वर्ष के लिए आय वितरण	-	236.33	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
पिछले वर्ष के लिए आय वितरण	-	1.32	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
आय वितरण पर कर	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
बिक्री/ पुनर्बिक्री पर संग्रहीत/ प्रदत्त प्रीमियम	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
सामान्य प्रावर्तित निधि में अंतरित शेष	79.59	(239.31)	18.07	191.24	1,012.23	(723.81)	39.02	38.59	39.02	38.59	62.49	(101.97)	39.02	38.59	62.49	(101.97)	39.02	38.59	62.49	(101.97)
योग	79.59	(1.66)	18.07	191.24	1,012.23	(723.81)	39.02	38.59	39.02	38.59	62.49	(101.97)	39.02	38.59	62.49	(101.97)	39.02	38.59	62.49	(101.97)

महत्वपूर्ण लेखा नीतियों का विवरण लेखे का अभिन्न भाग है।

हमारे समीक्षि के संलग्न प्रतिके के अनुसार

कृते के के सोनी एण्ड के.
सनदी लेखाकार

कृते हरिचंद्र एण्ड के.
सनदी लेखाकार

इतिहासपुर गुरुवा
बाइस प्रेसिडेंट

एम. सुमोदरन
प्रशासक

के. के. सोनी
भागीदार

श्रीलेश हरिचंद्र
भागीदार

मुंबई
दिनांक : 8 जनवरी, 2004

भारतीय युनिट ट्रस्ट
(भारतीय युनिट ट्रस्ट अधिनियम, 1963 के अंतर्गत स्थापित)
31 जनवरी, 2003 को समाप्त वर्ष के लिए लेखों के रूप में संलग्न अभिव्यक्ति

	आइएसएफ		एप्रैल '98		एप्रैल '98		एप्रैल '99		निष्पत्ती	
	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002
तालिका "क"										
पूर्वी										
युनिट पूंजी	2,038.93	2,051.77	1,315.00	1,487.48	30,574.87	26,945.73	248.65	288.34	20,853.21	18,836.81
युनिटों की बिक्री से प्राप्त अवैतन राशि	-	-	4.82	4.82	-	-	-	-	-	-
योग	2,038.93	2,051.77	1,319.82	1,492.30	30,574.87	26,945.73	248.65	288.34	20,853.21	18,836.81
तालिका "ख"										
प्रारक्षित निधि एवं अधिशेष										
युनिट प्रीमियम प्रारक्षित निधि	(541.71)	(673.56)	-	-	-	-	-	-	-	-
पिछले तुल्य एवं के अनुसार शेष (युद्धआर)	(20.09)	131.85	-	-	-	-	-	-	-	-
वर्ष के दौरान संग्रहीत/ (प्रवृत्त) प्रीमियम (शुद्ध)	(561.80)	(541.71)	-	-	-	-	-	-	-	-
योग (क)										
सामान्य प्रारक्षित निधि										
पिछले तुल्य एवं के अनुसार शेष	1,144.80	1,384.11	342.34	193.89	(458.76)	977.35	194.35	247.41	(6,872.26)	(6,727.19)
विक्री/ पुनर्बिक्री/ प्रतिवृत्त पर प्रीमियम	-	-	(31.44)	(42.79)	(656.82)	(712.30)	-	-	(754.03)	(43.10)
राजस्व वित्तियोजन लेखों से अंतरित शेष	79.59	(239.31)	18.07	191.24	1,012.23	(723.81)	10.54	(53.06)	62.49	(101.97)
योग (ख)	1,224.39	1,144.80	328.97	342.34	(103.35)	(458.76)	204.89	194.35	(7,543.80)	(6,872.26)
योग (क) + (ख)	662.59	662.09	328.97	342.34	(103.35)	(458.76)	204.89	194.35	(7,543.80)	(6,872.26)
तालिका "ग"										
वित्तियोग देयताएं एवं प्रावधान										
वित्तियोग देयताएं										
वित्तियोग देयताएं - अन्य	3.96	2.27	5.77	2.59	95.31	6.89	1.90	2.72	45.15	24.76
निवेशों की क्रय संविदाएं	-	-	-	11.18	99.97	-	-	13.80	-	190.39
संबंधाधीन अवैतन राशि	5.54	3.39	-	-	11.40	2.00	-	-	3.30	2.95
बैंक शेष	3.13	0.45	4.36	2.59	0.75	4.75	1.80	2.48	1.56	22.35
अन्य आय वित्तियोग	9.97	16.80	-	-	-	-	5.28	8.70	-	-
अंतर वित्तियोग शेषों में अंतर (शुद्ध)	-	-	-	-	-	-	-	-	1.17	-
अन्य राजस्वों को देय (शुद्ध)	504.21	-	5.02	-	-	-	3.44	1.79	-	-
योग (ग)	526.83	22.91	15.15	16.36	207.43	13.64	12.42	29.49	51.18	240.45

भारतीय बजिट ट्रस्ट
(भारतीय यूनिट ट्रस्ट अधिनियम, 1963 के अंतर्गत स्थापित)
31 जनवरी, 2003 को समाप्त वर्ष के लिए लेखों के भाग के रूप में संलग्न तासिकाएं (जारी..)

आईएसईएफ		एप्रैली '98		एप्रैली '99		नियंती	
प्रावधान	संविध समझौते का बकाया एवं प्रोद्भूत आय हेतु प्रावधान	0.16	0.26	0.05	0.10	3.11	1.53
	निवेश के मूल्य में मूल्यवृद्धि हेतु प्रावधान	44.64	102.65	276.57	151.54	2,765.04	424.03
	मिलान की बकाया मंजूर हेतु प्रावधान	0.54	4.06	6.71	42.35	2.01	17.76
	उप योग (क)	45.34	106.97	283.33	193.99	2,769.73	443.32
योग (क + ख)		572.17	129.88	298.48	210.35	2,783.37	683.77
		31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002
तालिका "घ"	निवेश						
	निवेश (लागत अथवा घटी लागत पर)						
	इक्विटी शेयर	2,634.60	2,584.54	1,770.68	1,872.38	31,753.82	13,531.94
	उद्भूत (लागत पर)	2,634.60	2,584.54	1,770.68	1,872.38	29,102.28	12,282.04
"क"		2,634.60	2,584.54	1,770.68	1,872.38	423.53	12,282.04
		2,634.60	2,584.54	1,770.68	1,872.38	423.53	12,282.04
		2,589.96	2,481.89	1,494.11	1,720.84	412.48	11,858.01
		2,589.96	2,481.89	1,494.11	1,720.84	412.48	11,858.01
"ख"		(44.64)	(102.65)	(276.57)	(151.54)	(2,765.04)	(424.03)
निवेशों के मूल्य में मूल्यवृद्धि / (मूल्यह्रास)							
टिप्पणियां : @ 1. डिबेंचर, बॉण्ड एवं इक्विटी शेयर :							
(क) अपूर्ण रूप संविदाओं सहित							
एक वर्ष से अधिक (क).....							
(ख) अपूर्ण निजी संविदाओं सहित							
एक वर्ष से अधिक (ख).....							
@ 2. अंतरातः प्रस्तुत शेयरों/ डिबेंचरों/ बॉण्डों की अनसमझी देसाएं							

भारतीय यूनित ट्रस्ट
(भारतीय यूनित ट्रस्ट अधिनियम, 1963 के अंतर्गत स्थापित)
31 जनवरी, 2003 को समाप्त वर्ष के लिए लेखों के भाग के रूप में संलग्न तालिकाएं

	लाख रुपये											
	आइएसएफ			एप्रैली '98			एप्रैली '98			एप्रैली '99		
	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002
तालिका "क"												
जमा राशियां												
मुद्रा बाजार बाध्यताएं	563.03	63.42		84.40		55.34				28.66		75.40
कंपनियों/संस्थाओं में जमा राशियां	17.10	15.34		10.20		-				2.80		12.00
योग	580.13	78.76		94.60		55.34		13.59		31.46		87.40
तालिका "ख"												
बायलू आस्तियां												
कैश में बायलू खाता रोश	12.09	18.53		9.64		9.12				6.27		13.01
निर्दिष्ट देयदार	0.41	0.37		1.91		2.15				0.71		1.07
निवेशों की विली संविदाएं	23.93	-		32.63		-				5.38		156.59
बकाया एवं प्रोदूत आय	0.62	9.81		0.65		4.83				0.18		30.30
अन्य योजनाओं से प्राप्त (गुड)	-	62.35		-		54.41				-		77.91
अंतर करविलय लेखों में अंतर (गुड)	0.04	-		-		-				-		-
योग	37.09	91.06		44.83		70.51		154.47		12.54		278.88
तालिका "ग"												
आवृत्तित राजस्व व्यय												
पिछले वृत्तन का अनुसार रोश	30.38	44.96		46.76		71.09				12.05		-
वटार : वर्ष के दौरान अप्रतिष्ठित राशि	8.51	14.58		9.60		24.33				2.55		-
योग	21.87	30.38		37.16		46.76		-		9.50		-

भारतीय चरित दृष्ट
(भारतीय यूनिट ट्रस्ट अधिनियम, 1963 के अंतर्गत स्थापित)
31 जनवरी, 2003 का तुलन पत्र

लाख रुपए

	जीएसएफ - ब्रांड		जीएसएफ - फार्मा		जीएसएफ - सॉफ्टवेयर		जीएसएफ - पेट्रो		जीएसएफ - सर्विसेज	
	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002
देयताएं										
पूँजी	4,889.38	4,959.67	6,173.01	6,299.64	22,744.72	23,901.27	4,459.94	2,361.39	4,048.61	3,346.30
प्रारंभित निधि एवं अधिपंथ	(1,125.55)	(1,047.85)	129.49	469.12	(5,742.67)	(5,295.48)	831.97	1,181.94	1,529.21	2,490.10
चातु देयताएं एवं प्रत्यक्ष	718.30	918.67	461.35	196.28	12,100.51	15,991.23	359.84	105.95	533.21	1,110.72
कुल देयताएं	4,482.13	4,830.49	6,763.85	6,965.04	29,102.56	34,597.02	5,651.75	3,649.28	6,111.03	6,947.12
आस्तियां										
निवेश	3,449.86	4,560.92	6,479.24	6,634.10	27,338.60	33,024.19	5,273.72	2,988.67	5,798.80	6,570.24
जमा राशियां	928.08	53.85	252.37	164.21	1,369.43	825.41	212.86	316.88	211.11	200.75
चातु आस्तियां	77.78	177.90	15.03	141.94	378.38	723.46	161.59	338.68	96.90	170.17
आस्तीति राखल व्यय	26.41	37.82	17.21	24.79	16.15	23.96	3.58	5.05	4.22	5.96
कुल आस्तियां	4,482.13	4,830.49	6,763.85	6,965.04	29,102.56	34,597.02	5,651.75	3,649.28	6,111.03	6,947.12

लेखा टिप्पणियां "उ"

महत्वपूर्ण लेखा नीतियों का विवरण लेखे का अधिपत्र भाग है।

हमारे समिति के संतान प्रतिवेदन के अनुसार

कुते के सेनी एण्ड कं.

समदी लेखाकार

कुते हरिप्रति एण्ड कं.

समदी लेखाकार

के.के. सोनी

भागीदार

श्रीलेश हरिप्रति

भागीदार

मुंबई

दिनांक : 8 जनवरी, 2004

इन्दियापुर रहमान

बाइस प्रेसिडेंट

एम दामोदरन

प्रशासक

भारतीय यूनिट ट्रस्ट
(भारतीय यूनिट ट्रस्ट अधिनियम, 1963 के अंतर्गत स्थापित)
1 जुलाई, 2002 से 31 जनवरी, 2003 तक की अवधि का राजस्व लेखा

	जीएसएफ - बांड			जीएसएफ - फार्मा			जीएसएफ - सॉफ्टवेयर			जीएसएफ - पेटेंट			जीएसएफ - सर्विसेज		
	आवृत्ति	वर्ष	वर्ष	आवृत्ति	वर्ष	वर्ष	आवृत्ति	वर्ष	वर्ष	आवृत्ति	वर्ष	वर्ष	आवृत्ति	वर्ष	वर्ष
आवृत्ति	73.68	117.25	92.66	42.67	92.66	87.02	279.38	222.72	81.27	98.59	315.72				
समस्या	19.12	30.10	56.62	12.23	56.62	61.88	291.15	18.75	34.30	12.89	69.40				
व्याज	-	-	9.42	-	9.42	-	-	-	-	5.67	12.51				
निवेशों की अंतर योजना बिक्री पर लाभ	145.83	46.29	91.96	39.22	91.96	231.90	197.35	501.77	858.86	88.43	54.38				
अंतर योजना अंतरण के अतिरिक्त निवेशों की बिक्री/ प्रतिफल पर लाभ	(0.20)	47.37	51.35	(0.30)	51.35	(27.41)	(626.17)	3.38	64.25	142.73	180.70				
आवृत्ति समकाल (युद्ध)	-	0.02	-	-	-	1.03	0.06	-	-	-	0.02				
अन्य आय	-	2.15	(0.69)	-	(0.69)	0.03	4.87	-	7.67	0.03	1.78				
पिछली अवधि के समायोजन - आय	0.01	0.18	0.27	0.64	0.27	0.01	10.77	-	-	-	2.27				
पिछले वर्ष संदिग्ध आय हेतु प्रावधान, पुनर्प्राप्ति	315.78	122.30	763.69	-	763.69	4,067.59	8,384.29	7.33	-	537.24	794.65				
निवेश के मूल्य में मुख्यधारा हेतु प्रावधान, पुनर्प्राप्ति	-	-	-	0.03	-	9.76	-	-	-	2.99	-				
मिलान की वकाला में हेतु प्रावधान, पुनर्प्राप्ति	554.22	365.66	1,065.28	94.49	1,065.28	4,431.81	8,541.70	753.95	1,046.35	888.57	1,431.43				
उप योग (क)	0.16	0.47	2.10	-	2.10	0.01	13.30	-	0.01	0.01	2.99				
घटाएं : संदिग्ध समझी गई आय हेतु प्रावधान	-	-	-	248.14	-	-	-	-	-	-	-				
घटाएं : निवेश के मूल्य में मुख्यधारा हेतु प्रावधान	0.16	0.47	2.10	248.14	2.10	0.01	13.30	-	-	9.01	2.99				
योग (क-ख)	554.06	365.19	1,063.18	(153.65)	1,063.18	4,431.80	8,528.40	753.95	1,046.34	888.56	1,428.44				

भारतीय यूनिट ट्रस्ट
(भारतीय यूनिट ट्रस्ट अधिनियम, 1963 के अंतर्गत स्थापित)
1 जुलाई, 2002 से 31 जनवरी, 2003 तक की अवधि का राजस्व लेखा (जारी)

	जीएसएफ - बॉन्ड		जीएसएफ - फार्मा		जीएसएफ - सॉफ्टवेयर		जीएसएफ - पेटेंट		जीएसएफ - सर्विसेज	
	चालू अवधि	पिछला वर्ष	चालू अवधि	पिछला वर्ष	चालू अवधि	पिछला वर्ष	चालू अवधि	पिछला वर्ष	चालू अवधि	पिछला वर्ष
व्यय										
बेतल/ भत्ते, भविष्य निधि में अंशदान एवं ग्रेजुएटी	-	7.94	-	13.44	-	35.24	-	5.44	-	11.38
कार्यालय व्यय	4.93	13.89	0.99	13.36	3.22	33.99	3.09	8.38	3.21	11.73
प्रचार व्यय	5.57	6.83	4.00	5.54	9.19	12.72	16.64	19.20	14.00	5.03
एजेंटों को कमीशन	2.20	65.66	1.24	2.62	12.09	64.34	25.43	37.53	2.89	3.00
स्टाम्प शुल्क, अपिस्टा, रजिस्ट्रार एवं बैंक प्रभार	5.93	9.94	2.86	2.35	11.17	9.41	3.94	4.51	3.56	3.32
लेखा परीक्षकों की फीस (आर्बिट्रल)	0.05	0.05	0.05	0.06	0.09	0.17	0.05	0.05	0.05	0.05
अपेक्षित आस्थिति निधि में अंशदान	11.41	22.11	7.58	16.67	7.81	12.17	1.47	2.53	1.74	3.61
विकास प्रारंभित निधि में अंशदान	5.51	10.05	9.29	17.00	25.54	44.58	7.66	6.88	8.16	14.39
कर्मचारी कल्याण निधि हेतु अंशदान	2.20	4.02	3.72	6.80	10.22	17.83	3.07	2.75	3.26	5.76
सामान्य निधि में अंशदान	14.32	-	24.15	-	66.40	-	19.93	-	21.21	-
सेवा प्रभार	-	11.83	-	20.01	-	52.48	-	8.10	-	16.94
पिछली अवधि के समायोजन - व्यय	(6.29)	22.80	13.54	14.55	43.96	91.11	6.02	2.95	12.84	19.90
उप योग (क)	45.83	175.12	67.42	112.40	189.69	374.04	87.30	98.32	70.92	95.11
घटाएं : विकास प्रारंभित निधि में प्रभासित व्यय	-	52.51	-	-	-	-	9.17	26.95	-	-
उप योग (ख)	-	52.51	-	-	-	-	9.17	26.95	-	-
जोड़े : प्रत्यक्ष व्याज	0.01	33.28	-	0.67	0.01	1.73	-	0.24	-	2.70
जोड़े : निवेशों की अंतर योजना विक्री पर हानि	0.12	-	-	-	71.48	410.23	-	1.17	-	53.51
जोड़े : अंतर योजना अंतरण के अतिरिक्त निवेशों की विक्री/ प्रतिदान पर हानि	545.49	137.90	123.19	6.54	4,913.84	7,783.78	20.70	32.99	397.78	1,200.87
जोड़े : मिलान की बकाया मदों हेतु प्रावधान	60.19	3.47	-	3.53	-	15.46	-	7.90	-	4.45
उप योग (ग)	605.81	174.65	123.19	10.74	4,985.33	8,211.20	20.70	42.30	397.78	1,261.53
योग (क) - (ख) + (ग)	651.64	297.26	190.61	123.14	5,175.02	8,585.24	98.83	113.67	468.70	1,356.64
व्यय पर आय का अतिरिक्त	(97.58)	67.93	(344.26)	940.04	(743.22)	(56.84)	655.12	932.67	419.86	71.80
योग	554.06	365.19	(153.65)	1,063.18	4,431.80	8,528.40	753.95	1,046.34	888.56	1,428.44

भारतीय यूनिट ट्रस्ट
(भारतीय यूनिट ट्रस्ट अधिनियम, 1963 के अंतर्गत स्थापित)
1 जुलाई, 2002 से 31 जनवरी, 2003 तक की अवधि का राजस्व विनियोजन लेखा

	जीएसएफ - बॉन्ड		जीएसएफ - फार्मा		जीएसएफ - सॉफ्टवेयर		जीएसएफ - पेट्रो		जीएसएफ - सर्विसेज	
	बालू अवधि	पिछला वर्ष	बालू अवधि	पिछला वर्ष	बालू अवधि	पिछला वर्ष	बालू अवधि	पिछला वर्ष	बालू अवधि	पिछला वर्ष
राजस्व विनियोजन लेखा पिछले तुलन पत्र के अनुसार शेष व्यय पर आय का आधिक्य जोड़ें/घटाएँ : पिछली अवधि के प्रीमियम/ समायेजन	- (97.58) (0.03)	- 67.93 (0.45)	- (344.26) -	- 940.04 0.26	- (743.22) (0.42)	- (56.84) 0.40	- 655.12 0.96	- 932.67 (1.39)	- 419.86 0.24	- 71.80 (1.27)
योग	(97.61)	67.48	(344.26)	940.30	(743.64)	(56.44)	656.08	931.28	420.10	70.53
वर्ष के लिए आय वितरण	-	-	-	-	-	-	16.33	426.79	0.11	-
पिछले वर्षों के लिए के आय वितरण	-	0.02	-	-	0.29	0.97	0.33	0.12	-	(12.30)
सामान्य प्राप्ति निधि में अंतर्गत शेष	(97.61)	67.46	(344.26)	940.30	(743.93)	(57.41)	639.42	504.37	419.99	82.83
योग	(97.61)	67.48	(344.26)	940.30	(743.64)	(56.44)	656.08	931.28	420.10	70.53

यदुक्तपूर्ण लेखा नीतियों का विवरण लेखों का अधिष्ठ भाग है।

हमारे समिति के संलग्न प्रतिवेदन के अनुसार

कुत्रे के के सोनी एण्ड कं.
समदी लेखाकार

इतिवाचुर समान
वाइस प्रेसिडेंट

एम हामोदन
प्रशासक

के.के. सोनी
भागीदार

श्रीलेश हरिभक्ति
भागीदार

मुंबई
दिनांक : 8 जनवरी, 2004

भारतीय यन्त्रि ट्रस्ट
(भारतीय यन्त्रि ट्रस्ट अधिनियम, 1963 के अंतर्गत स्थापित)
31 जनवरी, 2003 को समाप्त वर्ष के लिए लेखों के भाग के रूप में संलग्न तालिकाएं

	जीएसएफ - बांड		जीएसएफ - फार्मा		जीएसएफ - सॉफ्टवेयर		जीएसएफ - वेदो		जीएसएफ - सर्विस	
	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002
तालिका "क"										
पूर्वजी	4,889.38	4,959.67	6,173.01	6,299.64	22,744.72	23,901.27	4,459.94	2,361.39	4,048.61	3,346.30
यूनिट पूंजी	4,889.38	4,959.67	6,173.01	6,299.64	22,744.72	23,901.27	4,459.94	2,361.39	4,048.61	3,346.30
योग										
तालिका "ख"										
प्रारक्षित निधि एवं अधिशेष										
यूनिट प्रीमियम प्रारक्षित निधि										
पिछले तुल्य एवं के अनुसार शेष (यूपीआर)	(701.79)	(710.93)	878.22	946.87	23,238.64	22,920.11	(1,327.42)	(1,723.02)	4,207.25	4,567.95
वर्ष के दौरान समीक्षा/ (प्रदत्त) प्रीमियम (शुद्ध)	19.91	9.14	4.63	(68.65)	296.74	318.53	378.17	395.60	(261.36)	(360.70)
घटाएँ : बोनस यूनितों का आबंटन/ समायोजन	-	-	-	-	-	-	-	-	1,119.52	-
योग (क)	(681.88)	(701.79)	882.85	878.22	23,535.38	23,238.64	(949.25)	(1,327.42)	2,826.37	4,207.25
सामान्य प्रारक्षित निधि										
पिछले तुल्य एवं के अनुसार शेष	(346.06)	(413.52)	(409.10)	(1,349.40)	(28,534.12)	(28,476.71)	2,509.36	2,004.99	(1,717.15)	(1,799.98)
राजस्व विनियोजन लेखों से अंतरित शेष	(97.61)	67.46	(344.26)	940.30	(743.93)	(57.41)	639.42	504.37	419.99	82.83
घटाएँ : बोनस यूनितों का समायोजन/ आबंटन	-	-	-	-	-	-	1,367.56	-	-	-
योग (ख)	(443.67)	(346.06)	(753.36)	(409.10)	(29,278.05)	(28,534.12)	1,781.22	2,509.36	(1,297.16)	(1,717.15)
योग (क) + (ख)	(1,125.55)	(1,047.85)	129.49	469.12	(5,742.67)	(5,295.48)	831.97	1,181.94	1,529.21	2,490.10
31.01.2003										
30.06.2002										
तालिका "ग"										
चातू देयताएं एवं प्रावधान										
चातू देयताएं										
विविध लेनदार - अन्य	56.22	31.74	14.97	8.18	217.95	42.90	316.25	9.60	10.01	4.74
निवेशों की क्रय संविदाएं	16.00	-	-	-	-	135.27	-	35.65	-	43.17
संवैधानिक आवेदन पत्रों	9.39	11.27	5.79	7.13	19.65	38.17	29.48	17.89	6.29	7.27
बैंक शेष	18.58	50.48	0.10	0.34	0.03	1.72	7.99	2.67	2.51	5.30
अदावी आय वितरण	0.62	1.04	-	-	13.36	14.56	5.55	32.12	2.21	2.33
अंतर कार्यालय शेषों में अंतर (शुद्ध)	-	-	-	-	69.88	-	-	0.12	1.35	-
अन्य योजनाओं को देय (शुद्ध)	48.78	-	12.38	-	98.37	-	-	-	3.15	-
उप योग (क)	149.59	94.53	33.24	15.65	419.24	232.62	359.27	98.05	25.52	62.81

भारतीय चरित द्रष्ट
(भारतीय चरित द्रष्ट अधिनियम, 1963 के अंतर्गत स्थापित)
31 जनवरी, 2003 को समाप्त वर्ष के लिए लेखों के भाग के रूप में संलग्न तालिकाएं (जारी ..)

प्रवचन	जीएसएफ - बांड		जीएसएफ - फार्मा		जीएसएफ - सॉफ्टवेयर		जीएसएफ - सेट्टे		जीएसएफ - कॉर्पोरेट	
संविदा समझी गई बकाया एवं प्रोद्भूत आय हेतु प्रवचन	0.38	0.22	0.09	0.73	0.03	0.02	-	-	0.70	0.69
निवेशों के मूल्य में मूल्यवर्धन हेतु प्रवचन	504.67	820.45	424.52	178.37	11,675.54	15,743.13	-	-	505.53	1,042.77
मिलान की बकाया परों हेतु प्रवचन	63.66	3.47	3.50	3.53	5.70	15.46	0.57	7.90	1.46	4.45
उप योग (ग)	568.71	824.14	428.11	180.63	11,681.27	15,758.61	0.57	7.90	507.69	1,047.91
योग (क + ख)	718.39	918.67	401.35	196.25	12,100.51	15,991.23	339.84	105.95	533.21	1,110.72
तालिका "घ"	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002
निवेश										
निवेश (सात अक्षरों की संख्या पर)										
प्रतिवर्ती रोकर										
उद्भूत (सात पर)	3,449.86	4,560.92	6,479.24	6,634.10	27,338.40	33,024.19	5,273.72	2,988.67	5,798.80	6,570.24
अनेकदूर (सात पर)	3,449.86	4,560.92	6,479.24	6,634.10	27,338.40	33,024.19	5,273.72	2,988.67	5,798.80	6,570.24
उद्भूत (सात पर)	3,449.86	4,560.92	6,479.24	6,634.10	27,338.40	33,024.19	5,273.72	2,988.67	5,798.80	6,570.24
अनेकदूर (मूल्यवर्धन पर)	3,449.86	4,560.92	6,479.24	6,634.10	27,338.40	33,024.19	5,273.72	2,988.67	5,798.80	6,570.24
उद्भूत (सात पर)	3,449.86	4,560.92	6,479.24	6,634.10	27,338.40	33,024.19	5,273.72	2,988.67	5,798.80	6,570.24
अनेकदूर (मूल्यवर्धन पर)	3,449.86	4,560.92	6,479.24	6,634.10	27,338.40	33,024.19	5,273.72	2,988.67	5,798.80	6,570.24
निवेशों के मूल्य में मूल्यवर्धन / (मूल्यवर्धन)	3,449.86	4,560.92	6,479.24	6,634.10	27,338.40	33,024.19	5,273.72	2,988.67	5,798.80	6,570.24
टिप्पणियाँ : 1. निवेश, बांड एवं प्रतिवर्ती रोकर :	2,945.19	3,740.47	6,054.72	6,457.73	15,663.06	16,885.64	5,365.93	3,542.44	5,292.33	5,526.44
(क) अपूर्ण इन संपत्तियों का प्रतिवर्ती रोकर :	2,945.19	3,740.47	6,054.72	6,457.73	15,663.06	16,885.64	5,365.93	3,542.44	5,292.33	5,526.44
एक वर्ष से अधिक (क).....	2,945.19	3,740.47	6,054.72	6,457.73	15,663.06	16,885.64	5,365.93	3,542.44	5,292.33	5,526.44
(ख) अपूर्ण निवेश संपत्तियों का प्रतिवर्ती रोकर :	2,945.19	3,740.47	6,054.72	6,457.73	15,663.06	16,885.64	5,365.93	3,542.44	5,292.33	5,526.44
एक वर्ष से अधिक (ख).....	2,945.19	3,740.47	6,054.72	6,457.73	15,663.06	16,885.64	5,365.93	3,542.44	5,292.33	5,526.44
2. अंतरतः प्रत्यक्ष रोकरों / निवेशों की अनपेक्षी देवताएँ	(504.67)	(820.45)	(424.52)	(176.37)	(11,675.54)	(15,743.13)	92.21	638.54	(505.30)	(1,042.77)

भारतीय यूनिट ट्रस्ट
(भारतीय यूनिट ट्रस्ट अधिनियम, 1963 के अंतर्गत स्थापित)
31 जनवरी, 2003 को समाप्त वर्ष के लिए लेखों के भाग के रूप में संलग्न तालिकाएं

	जीएसएफ - बांड		जीएसएफ - फार्मा		जीएसएफ - सॉफ्टवेयर		जीएसएफ - पेट्रो		जीएसएफ - सर्विसेज	
	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002
तालिका "डू"										
जमा राशियां										
युद्ध बाजार वाप्यताएं	905.08	29.11	214.37	120.94	1,254.03	705.22	139.06	304.18	177.31	165.00
कंपनियों/संस्थाओं में जमा राशियां	23.00	24.74	38.00	43.27	115.40	120.19	73.80	12.70	33.80	35.75
योग	928.08	53.85	252.37	164.21	1,369.43	825.41	212.86	316.88	211.11	200.75
तालिका "डू"										
चालू आस्तियां										
बैंकों में चालू खाता शेष	70.56	41.21	6.80	0.46	29.60	13.42	14.00	34.00	8.25	3.46
वित्तीय देवदार	3.28	56.87	0.82	0.23	76.17	1.34	1.13	0.24	0.78	0.42
निवेशों की बिक्री संबंधी	-	-	6.97	-	264.73	-	-	-	86.33	-
बकाया एवं प्रोद्भूत आय	3.71	12.57	0.44	22.35	7.88	14.88	59.03	1.20	0.94	3.66
रोपरा /डिविडेंड आय	-	-	-	-	-	-	-	-	0.60	-
अन्य सौजन्यों से प्राप्त (शुद्ध)	-	53.07	-	118.90	-	693.33	84.29	303.24	-	162.22
अंतर बर्खास्त शेषों में अंतर (शुद्ध)	0.23	14.18	-	-	-	0.49	3.14	-	-	0.41
योग	77.78	177.90	15.03	141.94	378.38	723.46	161.59	338.68	96.90	170.17
तालिका "डू"										
आवृत्त राकस बाय										
पिछले वृत्तन पर के अनुसार शेष	37.82	59.93	24.79	41.46	23.96	36.13	5.05	7.58	5.96	9.57
घटाएं : वर्ष के दौरान अपलिखित राशि	11.41	22.11	7.58	16.67	7.81	12.17	1.47	2.53	1.74	3.61
योग	26.41	37.82	17.21	24.79	16.15	23.96	3.58	5.05	4.22	5.96

भारतीय घनिट ट्रस्ट
(भारतीय घनिट ट्रस्ट अधिनियम, 1963 के अंतर्गत स्थापित)
1 जुलाई, 2002 से 31 जनवरी, 2003 तक की अवधि का राजस्व लेखा

	एचयूएस '92		एमएसएमएफ		एसआईएफ		एमयूएस		आउआईएस	
	चालू अवधि	पिछला वर्ष	चालू अवधि	पिछला वर्ष	चालू अवधि	पिछला वर्ष	चालू अवधि	पिछला वर्ष	चालू अवधि	पिछला वर्ष
आय	0.47	0.13	-	-	-	-	6.29	0.87	0.88	-
लाभोपार्जन	75.21	65.46	894.22	1,078.86	3.47	5.02	40.65	86.20	472.52	-
ब्याज	0.07	-	-	8.16	-	0.37	-	1.13	-	-
निवेशों की अंतर योजना बिट्टी पर लाभ	7.74	10.09	0.50	-	-	0.12	11.89	28.30	123.12	-
अंतर योजना अंतरण के अनिवार्य निवेशों की बिट्टी/प्रतिदान पर लाभ	-	-	0.20	0.38	-	-	-	-	7.41	-
अन्य आय	0.58	(1.64)	0.12	-	0.07	(0.01)	-	-	-	-
पिछली अवधि के समायोजन - आय	15.80	7.23	-	-	-	-	-	-	-	-
पिछले वर्ष संदिग्ध आय हेतु प्रावधान, पुनर्वांशित	66.32	79.99	-	-	-	-	-	-	-	-
संदिग्ध निवेशों एवं जमा राशियों के प्रति प्रावधान, पुनर्वांशित	-	-	49.94	-	-	-	(1.87)	(5.95)	6.14	-
आय समकार (शुद्ध)	166.19	161.26	944.98	1,087.40	3.54	5.50	56.96	110.55	610.07	-
उप योग (क)	166.19	161.26	944.98	1,087.40	3.54	5.50	56.96	110.55	610.07	-
घटाएँ : संदिग्ध सम्पत्ती गई आय हेतु प्रावधान	4.78	14.28	-	-	-	-	-	-	-	-
घटाएँ : संदिग्ध निवेशों एवं जमा राशियों के प्रति प्रावधान	92.42	140.62	-	-	-	-	-	-	-	-
घटाएँ : निवेश के मूल्य में मूल्यवृद्धि हेतु प्रावधान	3.22	6.51	38.46	0.15	-	-	-	-	-	-
उप योग (ख)	100.42	161.41	38.46	0.15	-	-	-	-	-	-
योग (क-ख)	65.77	(0.15)	906.52	1,087.25	3.54	5.50	56.96	110.55	610.07	-

लाख रुपए

भारतीय यूनित ड्रस्ट
(भारतीय यूनित ड्रस्ट अधिनियम, 1963 के अंतर्गत स्थापित)
1 जुलाई, 2002 से 31 जनवरी, 2003 तक की अवधि का राजस्व लेखा (जारी.)

	एचयूएस '92		एसएसएसएफ		एसआईएफ		एसयूएस		आरआईएस	
	घातू अवधि	पिछला वर्ष	घातू अवधि	पिछला वर्ष	घातू अवधि	पिछला वर्ष	घातू अवधि	पिछला वर्ष	घातू अवधि	पिछला वर्ष
व्यय										
वेतन/ भते, पवित्र निधि में अंशदान एवं प्रेच्युटी	-	0.58	-	25.88	-	0.10	-	1.91	-	-
कार्यालय व्यय	1.88	1.68	1.44	21.77	0.86	0.77	0.86	2.61	8.45	-
स्टाम्प शुल्क, अधिरक्षा, रजिस्ट्रार एवं बैंक प्रचार	0.22	0.37	14.69	13.01	0.01	0.03	1.02	0.72	11.66	-
लेखा परीक्षकों की फीस (आर्बिट्रल)	0.05	0.05	0.10	0.12	0.05	0.05	0.05	0.05	0.07	-
संरिग्य कृपा हेतु प्रवधान	-	-	-	449.59	-	-	-	-	-	-
विकास प्राप्ति निधि में अंशदान	0.08	0.17	10.85	13.10	0.08	0.12	1.42	2.41	15.36	-
सामान्य निधि में अंशदान	1.57	-	10.85	-	0.22	-	3.69	-	39.92	-
सेवा प्रचार	-	0.87	-	38.54	-	0.14	-	2.84	-	-
पिछली अवधि के समायोजन - व्यय	0.44	0.01	20.79	(0.01)	0.07	-	1.49	0.18	-	-
प्रचार व्यय	-	-	11.50	59.57	-	-	6.76	56.19	172.86	-
एवेंटों को कमीशन	-	-	2.60	-	0.05	0.26	0.31	1.91	99.58	-
अपलिखित आर्थिक राजस्व व्यय	-	-	-	-	-	-	3.14	5.39	-	-
कर्मचारी कल्याण निधि हेतु अंशदान	-	-	-	-	0.03	0.05	0.57	0.97	6.14	-
उप योग (क)	4.24	3.73	72.82	621.57	1.37	1.52	19.31	75.18	364.04	-
वटाएँ : विकास प्राप्ति निधि में प्रभाति व्यय	0.52	-	-	73.76	0.62	0.44	3.43	48.08	235.58	-
उप योग (ख)	0.52	-	-	73.76	0.62	0.44	3.43	48.08	235.58	-
वोटें : प्रवत व्याज	-	0.03	-	1.45	-	-	-	0.14	1.77	-
वोटें : निवेशों की अंतर योजना बिक्री पर इति	-	-	1.53	58.01	-	-	-	-	0.14	-
वोटें : अंतर योजना कारोबार के अतिरिक्त निवेशों की बिक्री/ प्रतिदान पर इति	9.12	-	16.75	5.71	0.79	0.78	8.51	5.80	3.72	-
वोटें : भित्तन की बकाय मर्च हेतु प्रवधान	5.85	7.81	-	-	-	-	3.10	-	1.10	-
उप योग (ग)	14.97	7.84	18.28	65.17	0.79	0.78	11.61	5.94	6.73	-
योग (क) - (ख) + (ग)	18.69	11.57	91.10	612.98	1.54	1.86	27.49	33.04	125.19	-
व्यय पर आय का अतिरिक्त	47.08	(11.72)	815.42	474.27	2.00	3.64	29.47	77.51	484.88	-
योग	65.77	(0.15)	906.52	1,087.25	3.54	5.50	56.96	110.55	610.07	-

भारतीय यूनित ट्रस्ट
(भारतीय यूनित ट्रस्ट अधिनियम, 1963 के अंतर्गत स्थापित)
1 जुलाई, 2002 से 31 जनवरी, 2003 तक की अवधि का राजस्व विनियोजन लेखा

लाख रुपए

	एवयूएस '92		एमएमएसएफ		एसआईएफ		एमयूएस		आरआईएस	
	चालू अवधि	पिछला वर्ष	चालू अवधि	पिछला वर्ष	चालू अवधि	पिछला वर्ष	चालू अवधि	पिछला वर्ष	चालू अवधि	पिछला वर्ष
राजस्व विनियोजन लेखा										
पिछले तुल्य वर्ष के अनुसार लेख	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
वर्ष भर आय का आधिक्य	47.08	(11.72)	815.42	474.27	2.00	3.64	29.47	77.51	484.88	-
बोर्ड/ (घटाए) : पिछली अवधि के प्रीमियम/ समायोजन	-	-	-	-	-	-	(0.07)	(1.02)	-	-
योग	47.08	(11.72)	815.42	474.27	2.00	3.64	29.40	76.49	484.88	-
वर्ष के लिए आव बितरण	-	-	-	5.97	-	-	-	-	9.71	-
सामान्य प्राप्ति निधि में अंतरित राशि	47.08	(11.72)	815.42	468.30	2.00	3.64	29.40	76.49	475.17	-
योग	47.08	(11.72)	815.42	474.27	2.00	3.64	29.40	76.49	484.88	-

महत्वपूर्ण लेखा नीतियों का विवरण लेखों का अभिन्न भाग है।

हमारे समिति के संलग्न प्रतिवेदन के अनुसार

वृत्ते के के सोनी एण्ड कं.
सन्दी लेखाकार

कृते हरिप्रति एण्ड कं.
सन्दी लेखाकार

इमिग्राबुर रहमान
काइस प्रेसिडेंट

एस समोदान
प्रशासक

के.के. सोनी
भागीदार

श्रीलेश हरिप्रति
भागीदार

मुंबई

दिनांक : 8 जनवरी, 2004

भारतीय यनिट ट्रस्ट

	एप्रैल '92		एप्रैल '93		एप्रैल '94		एप्रैल '95	
	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002
तालिका "क"								
पुंजी	300.18	351.43						
यूनिट पूँजी	300.18	351.43						
योग								
तालिका "ख"								
प्रारक्षित निधि एवं अधिशेष								
यूनिट प्रीमियम प्रारक्षित निधि	-	-	(3,808.00)	7,261.69	-	-	2.25	-
फिक्सेड सुलन पर के अनुसार रोष (यूपीआर)	-	-	4,544.48	(11,069.69)	-	-	(6.46)	(37.36)
बर्त के दौरान संग्रहीत (अवकाश) प्रीमियम (मुद्रा)	-	-	736.48	(3,808.00)	-	-	(4.21)	(37.36)
योग (रु.)								
सामान्य प्रारक्षित निधि								
फिक्सेड सुलन पर के अनुसार रोष	(78.80)	(79.00)	7,102.68	6,634.38	18.65	10.59	81.74	5.25
राजस्व विनियोजन लेखों से अंतर्गत रोष	47.08	(11.72)	815.42	468.30	2.00	3.64	29.40	76.49
विडी/ पुनर्वित्त/ प्रतिदान पर प्रीमियम	3.78	11.92	-	-	0.38	4.42	-	-
योग (रु.)	(27.94)	(78.80)	7,918.10	7,102.68	21.03	18.65	111.14	81.74
योग (रु.) + (ख)	(27.94)	(78.80)	8,654.58	3,294.68	21.03	18.65	106.93	83.99
योग (रु.) + (ख)	(27.94)	(78.80)	8,654.58	3,294.68	21.03	18.65	106.93	83.99
तालिका "ग"								
चाहू देयताएं एवं प्रावधान								
चाहू देयताएं	36.35	46.92	29.21	10.75	0.89	0.57	6.30	5.40
विशिष्ट लेनदार - अन्य	-	0.39	-	-	-	-	-	-
निवेदनों की हानि संचिताएं	-	-	111.17	87.69	-	-	1.94	1.16
बैंक रोष	-	-	-	-	-	-	0.14	-
अन्य बैंक बिलिंग	-	-	-	-	-	-	-	-
अंतर कार्यालय रोषों में अंतर (मुद्रा)	-	-	169.47	-	-	-	-	-
अन्य लेखाओं को देय (मुद्रा)	-	-	-	-	-	-	-	-
समीक्षाधीन आवेदन पत्रों	36.35	47.31	309.85	299.55	8.89	8.57	11.46	9.52
योग (रु.)	36.35	47.31	309.85	299.55	8.89	8.57	11.46	9.52

भारतीय यूनिट ट्रस्ट
(भारतीय यूनिट ट्रस्ट अधिनियम, 1963 के अंतर्गत स्थापित)
31 जनवरी, 2011 को समाप्त वर्ष के लिए लेखों के भाग के रूप में संलग्न तालिकाएं (जारी..)

प्रवधान		एचयूस '92		एमएमएनएफ		एकआईएफ		एचयूस		आरआईएस	
संविध समिती गई बकाया एवं प्रोद्गत आय हेतु प्रवधान		31.94	49.24	-	-	-	-	-	-	-	-
संविध निवेशों एवं जमा राशियों हेतु प्रवधान		400.95	749.94	-	-	-	-	-	-	-	-
निवेश के मूल्य में मूल्यवृद्धि हेतु प्रवधान		9.73	6.51	38.61	0.15	-	-	-	-	-	-
मिलान की बकाया मरों हेतु प्रवधान		13.66	7.81	-	-	-	-	3.10	-	1.10	-
उप योग (ख)		456.28	813.50	38.61	0.15	-	-	3.10	-	1.10	-
योग (क + ख)		492.63	860.81	348.46	299.70	0.89	0.57	14.56	9.32	565.72	-
		31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002
तालिका "घ"											
निवेश											
निवेश (लागत अथवा घटी लागत पर)											
केन्द्रीय एवं राज्य सरकार की प्रतिभूतियाँ/ प्रमाणपत्र											
डिविडेंड एवं बॉण्ड		280.50	325.67	11,677.58	2,068.57	34.70	44.70	551.39	551.39	2,022.04	-
अधिमार्ग शेयर		-	11.60	-	-	-	-	-	-	16,057.01	-
इक्विटी शेयर		96.92	31.30	-	-	-	-	174.92	256.96	618.38	-
संवधि ऋण		-	8.95	-	-	-	-	-	-	-	-
योग		377.42	377.52	11,677.58	2,068.57	34.70	44.70	726.31	808.35	18,697.43	-
उद्धृत (लागत पर)		96.92	31.30	-	-	-	5.11	286.85	256.96	618.38	-
अनोद्धृत (लागत पर)		280.50	346.22	11,677.58	2,068.57	34.70	39.59	439.46	551.39	18,079.05	-
उद्धृत (बाजार मूल्य)		377.42	377.52	11,677.58	2,068.57	34.70	44.70	726.31	808.35	18,697.43	-
अनोद्धृत (मूल्यवृद्धि / मूल्यवृद्धि पर)		94.16	28.95	-	-	-	7.00	321.34	301.39	609.66	-
अनोद्धृत (मूल्यवृद्धि पर)		273.53	342.06	11,638.97	2,068.42	37.16	40.89	457.35	559.15	18,162.14	-
निवेशों के मूल्य में मूल्यवृद्धि / (मूल्यवृद्धि)		367.69	371.01	11,638.97	2,068.42	37.16	47.89	778.69	860.54	18,771.80	-
टिप्पणियाँ : @ 1. डिबेंचर, बॉण्ड एवं इक्विटी शेयर :		(9.73)	(6.51)	(38.61)	(0.15)	2.46	3.19	52.38	52.19	74.37	-
(क) अपूर्ण क्रय संविदाओं सहित											
एक वर्ष से अधिक (क).....											
(ख) अपूर्ण विक्री संविदाओं सहित											
एक वर्ष से अधिक (ख).....											

@ 2. अंशतः प्रगत शेयरों/ डिबेंचरों/ बॉण्डों की अनुमापी देयताएं

@2. अंशतः प्रदत्त शेरों/ डिबेंचरों/ बॉण्डों की अनमांगी देयताएं

भारतीय यूनिट ट्रस्ट
(भारतीय यूनिट ट्रस्ट अधिनियम, 1963 के अंतर्गत स्थापित)
31 जनवरी, 2003 को सम्पन्न वर्ष के लिए लेखों के भाग के रूप में संलग्न तालिकाएँ

	एचयूएस '92		एसएमएसएफ		एसआईएफ		एसएसएस		आआईएस	
	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002
तालिका "ड"										
जमा राशियाँ	110.17	57.20	8,515.32	3,244.50	19.71	2.79	114.07	18.06	763.02	-
मुद्रा बाजार बाध्यताएँ	-	-	938.41	-	-	-	-	-	-	-
कंपनियों/संस्थाओं में जमा राशियाँ	110.17	57.20	9,453.73	3,244.50	19.71	2.79	114.07	18.06	763.02	-
योग										
तालिका "च"										
चालू आस्तियाँ	23.20	34.68	37.88	204.38	-	-	3.90	10.66	204.17	-
बैंकों में चालू खाता शेष	218.93	547.35	117.82	117.82	-	-	0.07	-	13.09	-
विविध देयदार	-	6.33	-	-	-	-	-	-	-	-
निवेशों की बिक्री संबंधी	35.07	54.13	401.59	27.96	1.50	2.50	12.48	27.56	536.11	-
बकाया एवं प्रोद्भूत आय	0.06	56.23	-	3,236.07	0.53	3.19	1.55	22.24	11.97	-
अन्य योजनाओं से प्राप्त (शुद्ध)	0.02	-	-	-	-	-	-	-	21.10	-
अंतर कार्यालय शेषों में अंतर (शुद्ध)	277.28	698.72	557.29	3,586.23	2.03	5.69	18.00	60.46	786.44	-
योग										
तालिका "छ"										
आव्यक्त राजस्व आय	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
पिछले तुलन पर के अनुसार शेष	-	-	-	-	-	-	19.83	25.22	-	-
घटाएँ : वर्ष के दौरान अप्रतिष्ठित राशि	-	-	-	-	-	-	3.14	5.39	-	-
योग							16.69	19.83	-	-

भारतीय यूनिट ट्रस्ट
(भारतीय यूनिट ट्रस्ट अधिनियम, 1963 के अंतर्गत स्थापित)
31 जनवरी, 2003 का तुलन पत्र

	यूटीआई बॉण्ड फंड		जीसेक	
	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002
देयताएं				
पूरी	117,132.03	86,894.10	36,974.41	26,251.45
प्रारक्षित निधि एवं अधिशेष	74,871.76	48,157.85	12,456.97	5,575.98
चावू देयताएं एवं प्रावधान	4,459.63	1,050.87	474.81	340.18
कुल देयताएं	196,463.42	136,102.82	49,906.19	32,167.61
आस्तियां				
निवेश	179,692.79	115,120.33	42,458.29	28,689.24
जमा राशियां एवं अन्य निवेश	9,233.66	8,229.80	6,461.60	1,352.49
चावू आस्तियां	7,536.97	12,752.69	969.67	2,103.43
आस्थगित राजस्व व्यय	-	-	16.63	22.45
कुल आस्तियां	196,463.42	136,102.82	49,906.19	32,167.61

लेखा रिपॉजिट

महत्वपूर्ण लेखा नीतियों का विवरण लेखे का अभिन्न भाग है।

हमारे समिति के संलग्न प्रतिवेदन के अनुसार

वृत्ते के के. सोनी एण्ड कं.
सन्दी लेखाकार

के. के. सोनी
भागीदार

मुंबई

दिनांक : 8 जनवरी, 2004

वृत्ते हितमिति एण्ड कं.
सन्दी लेखाकार

शैलेश हरिमक्ति
भागीदार

प्रतिपाद्युर समान
वाइस प्रेसिडेंट

एम रामोदान
प्रशासक

भारतीय यूनिट ट्रस्ट
(भारतीय यूनिट ट्रस्ट अधिनियम, 1963 के अंतर्गत स्थापित)
1 जुलाई, 2012 से 31 जनवरी, 2003 तक की अवधि का राजस्व लेखा

	यूटीआई बॉण्ड फंड		जीसेक	
	आय	पिछला वर्ष	आय	पिछला वर्ष
आय	9,305.65	14,679.31	1,990.03	4,523.27
व्याज	11.23	2,809.38	77.12	1,943.08
निवेशों की अंतर योजना बिक्री पर लाभ	2,835.73	1,365.20	2,224.65	2,452.44
अंतर योजना अंतरण के अतिरिक्त निवेशों की बिक्री/प्रतिदान पर लाभ	(4.97)	(2,308.49)	(38.90)	(6.39)
आय समझार (गुद)	0.82	28.11	-	0.01
अन्य आय	88.81	(116.76)	-	-
पिछली अवधि के समावोजन - आय	-	127.44	-	-
पिछले वर्ष संदिग्ध आय हेतु प्राक्धान, पुनर्पंकित	-	98.95	-	-
संदिग्ध निवेशों एवं उमा राशियों के प्रति प्राक्धान, पुनर्पंकित	-	-	14.74	-
निवेश के मूल्य में मूल्यवृद्धि हेतु प्राक्धान, पुनर्पंकित	-	-	-	-
मिलान की वक़ाया मूल्य हेतु प्राक्धान, पुनर्पंकित	90.91	-	-	-
उप योग (क)	12,328.18	16,683.14	4,267.64	8,912.41
घटाएँ : संदिग्ध समझी गई आय हेतु प्राक्धान	-	243.59	-	-
घटाएँ : संदिग्ध निवेशों एवं उमा राशियों के प्रति प्राक्धान	612.27	477.28	-	-
घटाएँ : निवेश के मूल्य में मूल्यवृद्धि हेतु प्राक्धान	-	-	-	14.74
उप योग (ख)	612.27	720.87	-	14.74
योग (क-ख)	11,715.91	15,962.27	4,267.64	8,897.67

लाख रुपए

भारतीय युनिट ट्रस्ट
(भारतीय युनिट ट्रस्ट अधिनियम, 1963 के अंतर्गत स्थापित)
1 जुलाई, 2002 से 31 जनवरी, 2003 तक की अवधि का राजस्व लेखा (जारी .)

	यूटीआई बॉण्ड फंड		जैसेक
	चाहू अवधि	पिछला वर्ष	पिछला वर्ष
व्यय			
वेतन/ भत्ते, भविष्य निधि में अंशदान एवं प्रेच्युटी	-	277.21	89.51
कार्यालय व्यय	37.28	254.84	77.69
प्रचार व्यय	209.63	537.68	156.64
एजेंटों को कमीशन	-	-	56.30
स्टाम्प शुल्क, अभिखा, रजिस्ट्रार एवं बैंक प्रभार	116.79	50.27	6.94
लेखा परीक्षकों की फीस (आबंटित)	0.92	1.34	0.43
अपतिष्ठित आस्थगित राजस्व व्यय	-	-	32.47
विकास प्रारंभित निधि में अंशदान	841.03	1,402.82	113.24
कर्मचारी कल्याण निधि हेतु अंशदान	103.87	140.28	45.30
सामान्य निधि में अंशदान	311.61	-	-
सेवा प्रभार	-	412.81	133.29
पिछली अवधि के समायोजन - व्यय	211.21	37.53	(2.47)
उप योग (क)	1,832.34	3,114.78	709.34
घटाएँ : विकास प्रारंभित निधि में प्रभारित व्यय	99.28	710.54	223.91
उप योग (ख)	99.28	710.54	223.91
जोड़ें : प्रदत्त व्याज	-	24.05	62.49
जोड़ें : निवेशों की अंतर योजना बिक्री पर हानि	17.12	72.51	-
जोड़ें : अंतर योजना अंतरण के अतिरिक्त निवेशों की बिक्री/ प्रतिदान पर हानि	261.68	770.98	658.20
जोड़ें : पिलान की बकाया मर्वा हेतु प्रावधान	-	104.37	39.18
उप योग (ग)	278.80	971.91	759.87
योग (क) - (ख) + (ग)	2,011.86	3,376.15	1,245.30
व्यय पर आय का आधिक्य	9,704.05	12,586.12	7,652.37
योग	11,715.91	15,962.27	8,897.67

लाख रुपए

भारतीय यूनिट ट्रस्ट
(भारतीय यूनिट ट्रस्ट अधिनियम, 1963 के अंतर्गत स्थापित)
1 जुलाई, 2002 से 31 जनवरी, 2003 तक की अवधि का राजस्व विनियोजन लेखा

राजस्व विनियोजन लेखा	यूटीआई बॉण्ड फंड		जीसेक	
	चातू अवधि	पिछला वर्ष	चातू अवधि	पिछला वर्ष
राजस्व विनियोजन लेखा पिछले तुलन पर के अनुसार रोष खय पर आय का आधिक्य चोर्टे/ (बटाएँ) : पिछली अवधि के प्रीमियम/ समायोजन	9,704.05 0.70	12,586.12 21.39	3,886.53 1.57	7,652.37 (0.93)
योग	9,704.75	12,607.51	3,888.10	7,651.44
बर्ष के लिए आय वितरण	462.43	563.51	1,166.78	5,257.63
पिछले वर्ष के लिए आय वितरण	(0.04)	-	(94.44)	52.29
आय वितरण पर कर	-	20.87	-	533.49
सामान्य प्रारक्षित निधि में अंतरित रोष	9,242.36	12,023.13	2,815.76	1,808.03
योग	9,704.75	12,607.51	3,888.10	7,651.44

यह पूर्ण लेखा नीतियों का विवरण लेखे का अभिन्न भाग है।

कृते के के सोनी एण्ड कं.
सन्दी लेखाकार

हमारे समिति के संलग्न प्रतिवेदन के अनुसार

कृते हरिप्रति एण्ड कं.
सन्दी लेखाकार

इतिहासुर रहमान
चाइस प्रेसिडेंट

एम दामोदान
प्रशासक

के.के. सोनी
भागीदार

रीवेरा इरिप्रक्ति
भागीदार

मुंबई
दिनांक : 8 जनवरी, 2004

भारतीय यूनित ट्रस्ट
(भारतीय यूनित ट्रस्ट अधिनियम, 1963 के अंतर्गत स्थापित)
31 जनवरी, 2013 को समाप्त वर्ष के लिए लेखों के भाग के रूप में संलग्न तालिकाएं

तालिका "क"	यूटीआई बॉण्ड फंड		जीतेक		लाख रुपये
	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	
यूनित पूंजी					
यूनित पूंजी	117,132.03	86,894.10	36,974.41		26,251.45
योग	117,132.03	86,894.10	36,974.41		26,251.45
तालिका "ख"					
प्रारक्षित निधि एवं अधिशेष					
यूनित प्रीमियम प्रारक्षित निधि	(4,364.88)				
पिछले तुलन पर के अनुसार शेष (यूटीआई)	17,481.23		2,122.30		1,918.04
वर्ष के दौरान संग्रहीत/ (प्रदत्त) प्रीमियम (शुद्ध)		(4,364.88)	4,065.20		204.26
योग (क)	13,116.35	(4,364.88)	6,187.50		2,122.30
सामान्य प्रारक्षित निधि					
पिछले तुलन पर के अनुसार शेष	52,522.73	41,563.97	3,453.68		1,645.65
शुद्ध लेखों से अंतरित शेष	9,242.36	12,023.13	2,815.79		1,808.03
घटाएं : बोस यूनितों का समायोजन/ आबंटन	9.68	1,064.37			
योग (ख)	61,755.41	52,522.73	6,269.47		3,453.68
योग (क) + (ख)	74,871.76	48,157.85	12,456.97		5,575.98
तालिका "ग"	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	
चाहू देयताएं एवं प्रावधान					
चाहू देयताएं					
विविध लेनदार - अन्य	585.55	362.11	232.73		15.19
संबंधाधीन आवेदन राशि	3,012.37	431.05	35.58		48.79
बैंक शेष	171.63	94.08	61.62		29.03
अदानी आय वितरण	63.95	55.99	79.13		193.23
अंतर कार्यालय शेषों में अंतर (शुद्ध)		3.27			
अन्य योजनाओं को देय (शुद्ध)			11.01		
उप योग (क)	3,833.50	946.50	420.07		286.26
प्रावधान					
संदिग्ध निवेशों एवं उमा राशियों हेतु प्रावधान	612.27				
निवेश के मूल्य में मूल्यह्रास हेतु प्रावधान					
मिलान की बकाया मदों हेतु प्रावधान	13.86	104.37	54.74		14.74
उप योग (ख)	626.13	104.37	54.74		39.18
योग (क + ख)	4,459.63	1,050.87	474.81		53.92
					340.18

भारतीय यूनिट ट्रस्ट
(भारतीय यूनिट ट्रस्ट अधिनियम, 1961 के अंतर्गत स्थापित)
31 जनवरी, 2003 को समाप्त वर्ष के लिए लेखों के भाग के रूप में सेलमन तालिकाएं (जारी.)

	यूटीआई बॉण्ड फंड		जीसेक	
	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002
तालिका "घ"				
निवेश				
निवेश (लागत अथवा घटी लागत पर)				
केन्द्रीय एवं राज्य सरकार की प्रतिभूतियाँ/ प्रमाणपत्र	47,571.36	20,398.29	42,458.29	28,689.24
प्रिवैर एवं बॉण्ड	132,121.43	94,722.04	-	-
योग	179,692.79	115,120.33	42,458.29	28,689.24
उद्धृत (लागत पर)	7,285.59	2,903.56	2,512.00	-
अनेकृत (लागत पर)	172,407.20	112,216.77	39,946.29	28,689.24
उद्धृत (बाजार मूल्य)	179,692.79	115,120.33	42,458.29	28,689.24
अनेकृत (मूल्यंकन पर)	7,269.62	3,212.75	2,588.25	-
	178,057.97	115,874.53	40,263.07	28,674.50
	185,327.59	119,087.28	42,851.32	28,674.50
	5,634.80	3,966.95	393.03	(14.74)
निवेश के मूल्य में मूल्यवृद्धि / (मूल्यघात)				
टिप्पणियाँ : @ 1. डिसेंबर, बॉण्ड एवं इक्विटी शेयर :				
(क) अपूर्ण क्रय संविदाओं सहित .				
एक वर्ष से अधिक (क).....				
(ख) अपूर्ण विक्री संविदाओं सहित .				
एक वर्ष से अधिक (ख).....				
@ 2. अंतरा: प्रदात शेयरों/ डिबेंचरों/ बॉण्डों की अनमानी देयाएं		1.26		

लाख रुपए

भारतीय यूनिट ट्रस्ट
(भारतीय यूनिट ट्रस्ट अधिनियम, 1963 के अंतर्गत स्थापित)
31 जनवरी, 2003 को समाप्त वर्ष के लिए लेखों के भाग के रूप में संलग्न तालिकाएँ

लाख रुपये

	यूटीआई बॉण्ड फंड		जीसेक	
	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002
तालिका "ड" जमा राशियाँ एवं अन्य निवेश मुद्रा बाजार बाध्यताएँ				
	9,233.66	8,229.80	6,461.60	1,352.49
योग	9,233.66	8,229.80	6,461.60	1,352.49
तालिका "च" चालू अस्तियां बैंकों में चालू खाता शेष विविध देनदार निवेशों की बिक्री संविदाएं बकाया एवं प्रोद्भूत आय अन्य योजनाओं से प्राप्त (शुद्ध) अंतर कार्यालय शेषों में अंतर (शुद्ध)	491.19 261.47 1.26 5,574.31 1,186.07 22.67	163.20 301.34 1.26 4,120.32 8,166.57 -	176.29 8.68 - 750.35 - 34.35	141.19 0.18 - 655.73 1,306.33 -
योग	7,536.97	12,752.69	969.67	2,103.43
तालिका "छ" आस्थायित राजस्व व्यय पिछले तुलन पत्र के अनुसार शेष घटाएँ : वर्ष के दौरान अपलिखित राशि				
	-	-	22.45	54.92
	-	-	5.82	32.47
योग	-	-	16.63	22.45

भारतीय यूनिट ट्रस्ट

(भारतीय यूनिट ट्रस्ट अधिनियम, 1963 के अधीन स्थापित)

1 जुलाई, 2003 से 31 जनवरी, 2003 तक की अवधि के लेखों के भाग के रूप में टिप्पणियाँ

अनुसूची "ठ"

1. "भारतीय यूनिट ट्रस्ट (उपक्रम का अंतरण एवं निरसन) अधिनियम, 2002" के द्वारा भारतीय यूनिट ट्रस्ट अधिनियम, 1963 का निरसन भारत सरकार द्वारा किया गया है। निरसन अधिनियम के अंतर्गत प्रदत्त शक्तियों का प्रयोग करते हुए केन्द्रीय सरकार ने दिनांक 15 जनवरी, 2003 की अपनी अधिसूचना के जरिए पूर्ववर्ती भारतीय यूनिट ट्रस्ट को दो इकाइयों अर्थात् भारतीय यूनिट ट्रस्ट के विनिर्दिष्ट उपक्रम (एसयूयूटीआई) एवं यूटीआई म्यूचुअल फंड में अंतरित और उसमें निहित करने के लिए दिनांक 1 फरवरी, 2003 को "नियत दिन" अधिसूचित किया।

अतः भारतीय यूनिट ट्रस्ट के लेखों 1 जुलाई, 2002 से 31 जनवरी, 2003 तक की अवधि के लिए बनाए गए हैं। इसके परिणामस्वरूप पिछले वर्ष के आंकड़ों के साथ तुलना योग्य नहीं हैं।

2. भारत सरकार ने दिनांक 28 दिसंबर, 2001 के अपने पत्र के जरिए यूएस 64 की सीमित पुनर्खरीद सुविधा 3000 यूनिटों के लिए क्रमशः दिनांक 1 अगस्त, 2001 से 31 दिसंबर, 2001 तक की अवधि के लिए एवं 5000 यूनिटों के लिए दिनांक 1 जनवरी, 2002 से 31 मई, 2003 तक की अवधि के लिए विनिर्दिष्ट आश्वासित मूल्य पर एक वित्तीय पैकेज की घोषणा की थी। शुद्ध आस्ति मूल्य (एनएवी) एवं लागू पुनर्खरीद मूल्य के मध्य कमी की क्षतिपूर्ति सरकार द्वारा की गई है। इस कमी को यूनिट प्रीमियम प्रारक्षित निधि में "अन्य मदों" के रूप में और कमी के संदर्भ में अग्रिम रूप से प्राप्त राशि को "विविध लेनदारों" के रूप में हिसाब में लिया गया है।
सीमित पुनर्खरीद पैकेज के अंतर्गत पात्र यूनिटों की राशि की गणना निश्चित मानदण्डों पर पात्र निवेशकों हेतु बनाए गए निवेशक अनुसार फौलियों पर की गई है। यह इसलिए किया है क्योंकि विभिन्न शाखा कार्यालयों के लाखों यूनिट धारक खातों की मावनीय जांच संभव नहीं थी। सॉफ्टवेयर नियंत्रण के अलावा, पुनर्खरीद के समय ट्रस्ट द्वारा यूनिटधारकों से इस घोषणा-पत्र की मांग की गई थी कि संबंधित अवधि के दौरान विशेष पैकेज के अंतर्गत उनकी संपूर्ण धारिताओं में से केवल 3000/5000 यूनिट ही पुनर्खरीद की पात्र होंगी। तदुपरांत, रिकॉर्डों की जांच करते वक्त ट्रस्ट को यह ज्ञात हुआ कि कुछ यूनिटों की पुनर्खरीद पात्र सीमा से अधिक हुई है जो रु.2.16 करोड़ है जिसमें से रु.1.38 करोड़ अभी प्राप्त होने बाकी हैं।

3. i) भारत सरकार ने एक वित्तीय सहायता पैकेज की मंजूरी भी दी है जिसमें वह परिपक्वता पर उन आश्वासित आय वाली योजनाओं में आने वाली कमी, यदि कोई हो, की भरपाई करेगी जिनके शुद्ध आस्ति मूल्य में 31 जनवरी, 2003 के बाद सुधार आया हो।

ii) लेखांकन अवधि के दौरान पांच योजनाएं परिपक्व हुई अर्थात् एमआईपी 97(II), एमआईपी 97(III), एमआईपी 97(IV), एमआईपी 97(V) एवं आईआईएसएफयूएस 97 जिनके अंतर्गत कमी क्रमशः रु.857.07 करोड़, रु.353.01 करोड़, रु.360.11 करोड़, रु.230.28 करोड़ एवं रु.264.85 करोड़ थी, जिनकी भरपाई पेशकश दस्तावेज के अनुसार विकास प्रारक्षित निधि (डीआरएफ) से की गई।

iii) आईआईएसएफयूएस 97(II) योजना दिनांक 31 जनवरी, 2003 को कार्यालय के समय की समाप्ति पर परिपक्व हुई जिसमें रु.292.66 करोड़ की कमी थी, की भरपाई फरवरी, 2003 में पेशकश दस्तावेज के अनुसार विकास प्रारक्षित निधि (डीआरएफ) से की गई है।

4. i) यूनिटधारकों से प्राप्त आवेदन राशि पूंजीकरण हेतु प्रक्रियाधीन है, जिनका मिलान कुछ शाखाओं को छोड़कर किया जा चुका है।
ii) यथा 31 जनवरी, 2003 यूलिप 71 के अंतर्गत यूनिटों की बिक्री से प्राप्त अंशदान नवीकरण की बकाया राशि, जो पूंजीकरण हेतु प्रक्रियाधीन है, रु.40.51 करोड़ है (पिछले वर्ष रु.10.41 करोड़) जिसमें से रु.36.06 करोड़ का मिलान किया जा चुका है।

5. ट्रस्ट ने सरकारी प्रतिभूतियाँ एवं इक्विटी शेयरों जिनका मूल्य रु.39.17 करोड़ (पिछले वर्ष 45.17 करोड़) की जमानत के प्रति बैंकों से कुल रु.3485 करोड़ (पिछले वर्ष रु.3125 करोड़) की कुल धन सुविधा प्राप्त की है। यह उधार बाद में घटकर शून्य हो गया है।
6. ट्रस्ट द्वारा लेखांकन नीतियों के निरंतर पालन करने के कारण अधिमान शेयरों में निवेश का मूल्यांकन लागत पर किया गया है। भारतीय रिजर्व बैंक द्वारा निर्धारित मार्गदर्शकों के आधार पर दिनांक 27 अगस्त, 2002 से ट्रस्ट ने एक मूल्यांकन नीति अपनाई है। इस परिवर्तन के परिणामस्वरूप अधिमान शेयरों के मूल्य एवं लाभ में रु.22.36 करोड़ की कमी हुई है।
7. ट्रस्ट ने नेशनल स्टॉक एक्सचेंज के इंडेक्स प्रयूचर्स एण्ड ऑप्शन एक्चेंज में कारोबार करने हेतु प्रारंभिक मार्जिन के प्रति नेशनल सिक्युरिटी क्लीयरिंग कॉर्पोरेशन लिमिटेड (एनएससीसीएल) को संपादित जमानत दी है जिसमें यथा 31.01.2003 रु.44.74 करोड़ (पिछले वर्ष रु.74.42 करोड़) के बाजार मूल्य के इक्विटी शेयर एवं बैंकों में रु.194.90 करोड़ (पिछले वर्ष रु.66.57 करोड़) की मौबंदी जमा है।
8. निवेश में निम्नलिखित शामिल है:
 - i) रु.4.62 करोड़ के शेयर (पिछले वर्ष रु.4.25 करोड़) जिसे विशेष न्यायालय (टीओआरटीएस) अधिनियम, 1992 के अंतर्गत नियुक्त अभिरक्षक द्वारा अधिसूचित किया गया है। हालांकि, इन शेयरों के अंतरण के लिए आवश्यक औपचारिकताएं ट्रस्ट द्वारा पूरी कर ली गई हैं फिर भी मामला अभी तक स्टॉक एक्सचेंज/अभिरक्षक के कार्यालय में लंबित है।
 - ii) शेयरों के अंतरण से संबंधित आपत्तिधीन रु.0.46 करोड़ मूल्य के 572 शेयर (पिछले वर्ष रु.0.15 करोड़);
 - iii) भारतीय यूनिट ट्रस्ट अधिनियम, 1963 की धारा 19 की उपधारा (3) के अंतर्गत समग्र समय पर दिए गए असुरक्षित अग्रिम; तथा
 - iv) इक्विटियां एवं ऋण जहाँ कंपनियों द्वारा प्रमाणपत्र जारी किया जाता प्रक्रियाधीन है;
 - v) ऋणों में निवेश जिसके प्रति जमानत प्रक्रियाधीन है;
9. बैंक खातों के मिलान से कई ग्राहनी बकाया प्रविष्टियां उजागर हुई हैं जिसके लिए अनुवर्ती कार्रवाइयां की जा रही हैं। इनमें आय वितरण/अदावी आय वितरण लेखों की बकाया प्रविष्टियां शामिल हैं। समाधान विवरण की बकाया प्रविष्टियों के लिए रु.98.30 करोड़ (पिछले वर्ष रु.93.34 करोड़) के आवश्यक प्रावधान किए गए हैं।
10. अवल संपत्तियों में रु.46.06 करोड़ (पिछले वर्ष रु.56.49 करोड़) की पूंजीकृत संपत्तियां शामिल हैं जिसके हस्तांतरण के संदर्भ में विधिक औपचारिकताएं प्रक्रियाधीन हैं।
11. ट्रस्ट, सेबी (म्यूचुअल फंड विनियमावली) 1996 का भारतीय यूनिट ट्रस्ट अधिनियम, 1963 एवं भारतीय यूनिट ट्रस्ट सामान्य विनियमावली, 1964 के समग्र प्रावधानों के भीतर स्वैच्छिक रूप से अनुपालन कर रहा है और जुलाई 1994 से प्रारंभ की गई सभी योजनाओं के लिए भारतीय प्रतिभूति एवं विनियम बोर्ड से अनुमति प्राप्त किया है।
12. ऋणों, अग्रिमों, वसूलियों, लेनदारों, विविध जमाओं तथा उचित लेखों में दिखाई गई शेष राशि संबंधित पक्षों द्वारा पुष्टिकरण के अधीन हैं।
13. ट्रस्ट को वर्ष 1993-94 से 1999-2000 से संबंधित वर्षों के लिए धन-कर अधिनियम के अंतर्गत सूचना प्राप्त हुई है कि वह धन-कर विवरणी जमा करे। ट्रस्ट ने भारतीय यूनिट ट्रस्ट अधिनियम, 1963 की धारा 32 के प्रावधानों के अनुसरण में इन सूचनाओं पर आंशिक रोक प्राप्त किया है जो इस प्रकार की कर उगाही को प्रतिबाधित करता है। यह मामला धन-कर आयुक्त (अपील) के समक्ष लंबित है।

14. आयकर विभाग द्वारा वर्ष 1991 में जारी किए गए परिपत्र के अनुसार ट्रस्ट, ब्याज कर लागू किए जाने से मुक्त है। तदुपरांत, जब दिसंबर, 2000 में आयकर विभाग द्वारा जारी किए गए परिपत्र के अनुसार ट्रस्ट, ब्याज कर लागू किए जाने से सूचना प्राप्त हुई, ट्रस्ट द्वारा शून्य विवरणी दाखिल की गई। शून्य विवरणी दाखिल करने के पश्चात् आयकर विभाग द्वारा उपर्युक्त परिपत्र वापस ले लिए जाने पर ट्रस्ट ने माननीय मुंबई उच्च न्यायालय में एक लिखित याचिका दायर किया। माननीय मुंबई उच्च न्यायालय ने अन्य बातों के साथ बिना कोई कारण दर्शाए परिपत्र को वापस लिए जाने पर रोक लगा दी। आयकर विभाग ने माननीय मुंबई उच्च न्यायालय के निर्णय के विरुद्ध एक विशेष याचिका माननीय सर्वोच्च न्यायालय में दायर किया है जिस बिना कोई राहत दिए स्वीकार कर लिया गया है। प्रत्युत्तर में ट्रस्ट ने अपना शपथपत्र यह सुनिश्चित करते हुए दायर किया कि संबंधित निर्धारण वर्ष में कोई भी ब्याज कर देय नहीं है।

15. ट्रस्ट प्रत्येक वर्ष यथा 31 मार्च मासिक आय प्लानों के संचयी विकल्प के अंतर्गत और ऐसी योजनाओं के वार्षिक विकल्प हेतु विनिर्दिष्ट तिथियों पर आय वितरण करने की प्रथा का निरंतर अनुपालन किया है। इस प्रथा के अनुसार ऐसे यूनिटधारकों की आय वितरण की देयता, जो रु.313.26 करोड़ एवं रु.295.98 करोड़ है, संचयी विकल्प हेतु यथा 31 मार्च, 2003 एवं इन योजनाओं के वार्षिक विकल्प के लिए विनिर्दिष्ट तिथियों पर प्रदान किए गए हैं।

16. एक आस्ति पुनर्संरचना निधि (एआरएफ) रु.30 करोड़ की आस्मिक निधि, जिस विकास प्रावधान निधि (डीआरएफ) द्वारा प्रदान की गई है, से स्थापित की गई है। यूटीआई की योजनाओं को सेबी के अनुपालनयोग्य बनाए जाने की अवधि के दौरान ट्रस्ट कुछ योजनाओं से संबंधित रु.249 करोड़ के निष्कर्षित मीमादी प्रयोगों को रु.249 करोड़ की प्रतिफलितियों पर (आस्ति पुनर्संरचना निधि (एआरएफ) में हस्तांतरित कर दिया है। हालांकि इन आय प्रयोगों को इसे रूपमूल्य पर हस्तांतरित किया गया है, जैसे ही कंपनियों में 90% राशि वसूल होती है, संबंधित योजनाओं को वापस भुगतान कर दी जाएगी।

17. ट्रस्ट ने पूर्वी आचलिक कार्यालय एवं कोलकाता मुख्य शाखा कार्यालय में दिनांक 7.11.1998 की अग्नि से अचल संपत्ति हुई हानि के लिए दिनांक 27.10.2000 (दावा दायर करने की मूल तारीख 13/11/1998 थी) को बीमा रु.10.75 करोड़ का एक संशोधित दावा दायर किया है, जिसका निपटान अभी लंबित है।

18. ट्रस्ट, ऋणों के पुनःनिर्धारण के मामले में सम्पूर्ण वर्तमान प्रावधानों को पुनरांकित किया है। साथ ही साथ, पुनर्निर्धारण के आपसी सहमत मापदण्डों के आधार पर राजस्व के प्रति एक प्रभार बनाया गया है। सही प्रथा अपनाने पर राजस्व लेखे के प्रावधानों में रु.40 करोड़/पुनर्निर्धारण प्रदर्शित होगा। इसके समीपमस्वस्व पुनरांकित प्रावधान एवं प्रभारित प्रावधान, व्यय पर आय के आधिक्य को प्रभावित किए बिना राजस्व लेखे में उच्च मूल्य पर दर्शाए गए हैं। मामले दर मामले आधार पर आवश्यक कार्यवाई की जाएगी।

19. आकस्मिक देयताओं का प्रावधान निम्नलिखित हेतु नहीं किया गया

क) ट्रस्ट के विरुद्ध रु.5.79 करोड़ (पिछले वर्ष रु.3.29 करोड़) का दावा जिसे निम्नलिखित हेतु प्रस्तावित किया है।

ख) संविदाओं की मुख्य वचनबाद्धताएं जो निष्पादित नहीं की गई हैं, शून्य हैं (पिछले वर्ष रु.0.20 करोड़)।

इम्तियाजुर रहमान
वाइस प्रेसिडेंट
कृते के के सोनी एण्ड कं.
सनदी लेखाकार
के के सोनी
भागीदार

एम.दामोदरन
प्रशासक
कृते हरिभक्ति एण्ड कं.
सनदी लेखाकार
शैलेश हरिभक्ति
भागीदार

निर्देशक के के
प्रशासक

2003, फ़रवरी 8 : कोलकाता

मुंबई
दिनांक: 8 जनवरी, 2004

भारतीय यूनिट ट्रस्ट के विनिर्दिष्ट उपक्रम के प्रशासक को प्रस्तुत लेखा परीक्षकों की रिपोर्ट

हमने यथा 31 जनवरी, 2003 भारतीय यूनिट ट्रस्ट की विशेष यूनिट योजना 1999 (एसयूएस 1999) के संलग्न तुलनपत्र एवं उसी तिथि को समाप्त अवधि के लिए उसके साथ संलग्न राजस्व लेखे की लेखा परीक्षा की है।

हमारा प्रतिवेदन है कि :

- (1) हमने ऐसी सभी सूचना एवं स्पष्टीकरण प्राप्त कर लिए हैं जो हमारी सर्वोत्तम जानकारी एवं विश्वास के अनुसार लेखा परीक्षा संबंधी हमारे कार्य के लिए जरूरी थे।
- (2) तुलनपत्र एवं संबंधित राजस्व लेखे, लेखा बहियों के समनुरूप हैं।
- (3) हमारी राय एवं हमारे सर्वोत्तम ज्ञान के अनुसार और हमें दी गई जानकारी तथा स्पष्टीकरणों के अनुरूप एवं महत्वपूर्ण लेखा नीतियों के विवरण के साथ पढ़े जाने पर:
 - (क) उक्त तुलन-पत्र भारतीय यूनिट ट्रस्ट अधिनियम, 1963 और उसके अंतर्गत बनाई गई विनियमावली के अनुसरण में तैयार किया गया है।
 - (ख) उक्त तुलन-पत्र 31 जनवरी, 2003 को ट्रस्ट की उपरोक्त योजना के मामले का सच्चा एवं स्पष्ट चित्र दर्शाता है।
 - (ग) उक्त राजस्व लेखा उक्त तिथि को समाप्त अवधि के लिए आय पर व्यय की अधिकता का सच्चा और साफ चित्र दर्शाता है।

कृते के के सोनी
सनदी लेखाकार

कृते हरिभक्ति एंड कं.
सनदी लेखाकार

के के सोनी
भागीदार

शैलेश हरिभक्ति
भागीदार

मुंबई
दिनांक : 8 जनवरी, 2004

भारतीय यूनिट ट्रस्ट
(भारतीय यूनिट ट्रस्ट अधिनियम, 1963 के अंतर्गत स्थापित)

विशेष यूनिट योजना 1999

31 जनवरी, 2003 को समाप्त अवधि के लेखे के भाग के रूप में महत्वपूर्ण लेखा नीति का विवरण

1. आय निर्धारण :

- i. सूचीबद्ध इक्विटी शेयरों पर लाभांश आय लाभांश रहित तारीख को निर्धारित की जाती है। असूचीबद्ध इक्विटी शेयरों पर लाभांश आय लाभांश घोषणा की तारीख को निर्धारित की जाती है।
- ii निवेशों की बिक्री से होने वाले लाभ या हानि का निर्धारण कारोबार तारीख को भारत औसत लागत के आधार पर किया जाता है।

2. व्यय :

- i. व्यय प्रोद्भवन आधार पर हिसाब में लिए जाते हैं।
- ii. ट्रस्ट के प्रशासनिक व्यय हेतु रु.1 लाख प्रति वर्ष योजना से प्रभारित किया जाता है तथा उसे सामान्य निधि में अदा किया जाता है।

3. आस्थगित राजस्व व्यय :

भारतीय यूनिट ट्रस्ट अधिनियम, 1963 की धारा 25 (3) के उपबंधों के अधीन प्रारंभिक निर्गम व्यय योजना की अवधि के दौरान समान रूप से अपलिखित किए जाते हैं।

4. निवेश:

- i. निवेश लागत या घटी हुई लागत पर बताए जाते हैं।
- ii. द्वितीयक बाजार के लेनदेन के मामलों में निवेश, कारोबार की तारीख को निर्धारित किए जाते हैं।
- iii. प्राथमिक बाजार के निर्गमों में अभिदान, आबंटन पर निवेश के रूप में हिसाब में लिए जाते हैं।
- iv. बोनस/अधिकार पात्रता का निर्धारण बोनस पूर्व /अधिकार निर्गम पूर्व तारीखों पर किया जाता है।
- v. जमाओं में निवेशों को मोचन/ नियत तारीख से माना जाता है और उन्हें चालू आस्तियों के रूप में प्रकट किया जाता है।
- vi. निवेशों की लागत में दलाली, सेवा कर तथा स्टाम्प शुल्क शामिल हैं।

5. निवेशों का मूल्यांकन :

क. कारोबारी प्रतिभूतियां :

- i. कारोबारी प्रतिभूतियां (सरकारी प्रतिभूतियों के अतिरिक्त), जो अवरुद्ध अवधि के अधीन हैं, के सहित का मूल्यांकन मान्यता प्राप्त शेयर बाजारों के अंतिम बाजार दर पर अथवा अन्य किसी शेयर बाजार के मूल्यांकन तारीख की अंतिम बाजार दर पर और उसके अभाव में मूल्यांकन तारीख से 30 दिन की अवधि के भीतर उपलब्ध नवीनतम भाव पर किया जाता है।

ख. गैर कारोबारी/कम कारोबारी/असूचीबद्ध प्रतिभूतियां :

1. गैर कारोबारी/कम कारोबारी इक्विटी अथवा इक्विटी संबंधित प्रतिभूतियां :

- क) गैर कारोबारी/कम कारोबारी इक्विटियों के मामलों में, जहां कंपनी के नवीनतम वर्ष के समाप्त होने के 6 महीने के भीतर अद्यतन/पिछले वित्तीय वर्ष का तुलन पत्र उपलब्ध है, का मूल्यांकन प्रति शेयर के शुद्ध मूल्य और प्रति शेयर की पूंजीकृत आय (उद्योग पीई से 75% घटाकर) के औसत पर किया जाता है। नकदीहीनता को दर्शाने के लिए इस मूल्य को और 10% कम किया जाता है। साथ ही यदि इस प्रकार प्राप्त मूल्य, मूल्यांकन तिथि से 18 माह के भीतर अंतिम कारोबारी दर से अधिक है तो मूल्यांकन, अंतिम कारोबारी दर में से नकदीहीनता हेतु 10% बट्टा काटकर प्राप्त हुई दर पर किया जाता है।

- ख) असूचीबद्ध इक्विटियों के मामलों में, जहां कंपनी के नवीनतम वर्ष के समाप्त होने के 6 महीने के भीतर अद्यतन/ पिछले वित्तीय वर्ष का तुलन पत्र उपलब्ध है, का मूल्यांकन प्रति शेयर के शुद्ध मूल्य और प्रति शेयर की पूंजीकृत आय (उद्योग पीई से 75% घटाकर) के औसत पर किया जाता है। निम्नलिखित में से न्यून को शुद्ध मूल्य लिया जाता है :

- (i) अमूर्त आस्तियों को छोड़ते हुए परिकलित किया गया शुद्ध मूल्य
- (ii) अमूर्त आस्तियों को छोड़ते हुए किन्तु बकाया वारंटों एवं आप्शन को हिसाब में लेते हुए परिकलित किया गया शुद्ध मूल्य

नकदीहीनता को दर्शाने के लिए इस मूल्य को और 15% कम किया जाता है।

- ग) गैर कारोबारी/कम कारोबारी/असूचीबद्ध इक्विटी शेयरों के मामलों में जहां कंपनी के वर्ष समाप्त होने के 6 महीने के भीतर नवीन/पिछले वित्तीय वर्ष का तुलन पत्र उपलब्ध नहीं होता है, का मूल्यांकन शून्य पर किया जाता है।

ग. आरंभिक सार्वजनिक पेशकश (आईपीओ)/पृथकीकृत कंपनियों में निवेश :

- i. पृथकीकृत असूचीबद्ध कंपनियों में निवेशों का मूल्यांकन, पहला तुलन पत्र उपलब्ध होने तक (लेखा वर्ष की समाप्ति के 6 माह के भीतर) या इसके सूचीबद्ध होने तक, जो भी पहले हो, लागत पर किया जाता है। तुलन पत्र उपलब्ध होने के बाद भी, यदि यह असूचीबद्ध रहती है तो इसका मूल्यांकन उचित मूल्य पर 5. ख.(i). में कम कारोबारी प्रतिभूतियों के संदर्भ में उल्लिखित मूल्यांकन नीति के अनुसार किया जाता है।

- ii. आईपीओ में निवेशों का मूल्यांकन आबंटन तिथि से 1 वर्ष तक कारोबारी/ असूचीबद्ध शेयरों के लिए 5.ख.।(ख) में दर्शाए अनुसार उचित मूल्य पर, जो भी कम हो, किया जाता है। यदि आबंटन तिथि से 1 वर्ष बाद भी कंपनी का तुलन पत्र उपलब्ध नहीं होता है और यदि शेयर उद्धृत नहीं होते हैं तो मूल्य को "शून्य" लिया जाता है।

घ. अनोधृत वारंट :

अनोधृत वारंट का मूल्यांकन लाभांश तत्व के लिए बट्टाकृत अंतर्निहित इक्विटी शेयरों के बाजार दर पर, यदि कोई हो, और देय लागू दर से घटा कर किया जाता है। उन मामलों में जहां देय लागू दर निकाले गए मूल्य से अधिक है, वहां वारंट के मूल्य को शून्य के रूप में लिया जाता है और जहां लागू मूल्य उपलब्ध नहीं है अथवा अंतर्निहित इक्विटी गैर कारोबारी/असूचीबद्ध है, ऐसे वारंटों का मूल्यांकन लागत पर किया जाता है।

ङ. अधिकार पात्रता :

शेयरों के लिए अधिकार पात्रता का मूल्यांकन देय लागू दर से घटाया गई बाजार दर, साथ ही जहां लागू हो, लाभांश तत्व के लिए बट्टा काटकर किया जाता है।

च. मुद्रा बाजार लिखत :

मुद्रा बाजार लिखतों का मूल्यांकन लागत पर किया जाता है।

6. प्रावधान एवं मूल्यहास :

क) संदेहास्पद समझी गई आय के प्रति प्रावधान :

- आस्ति के गैर निष्पादी आस्ति (एनपीए) के रूप में वर्गीकृत होने की तिथि से पूर्व की अवधि हेतु बकाया ब्याज आय के संबंध में प्रावधान किया जाता है।
- ऐसे लाभांश के संबंध में प्रावधान किया जाता है, जहां यह लाभांश रहित तारीख से 120 दिनों से अधिक समय तक बकाया है।

ख) निवेश मूल्य में कमी :

- उपरोक्त पैरा 5 के अनुसार यथा संगणित निवेशों के कुल मूल्य की तुलना ऐसे निवेशों की कुल लागत से की जाती है और परिणामस्वरूप मूल्यहास, यदि कोई हो, सामान्य प्रारक्षित निधि /यूनिट प्रीमियम प्रारक्षित निधि में प्रभारित किया जाता है। यदि ऐसा कुल मूल्य, कुल लागत या पिछले वर्ष के अंत के कुल मूल्य से अधिक हो तो पहले समायोजित किए गए मूल्यहास की सीमा तक यूनिट प्रीमियम प्रारक्षित निधि /सामान्य प्रारक्षित निधि में वृद्धि की जाती है।
- ऐसे मामलों में जहां पिछले वर्षों में अनोधृत इक्विटी अपलिखित किए गए हों, वहां जब भी कोई भाव या उचित मूल्य उपलब्ध हो, ऐसे निवेशों का उनकी लागत पर पुनरांकन किया जाता है।

7. अंतर-योजना कारोबार (आईएसटी):

- कारोबारी इक्विटी प्रतिभूतियों का अंतर योजना कारोबार (आईएसटी), आईएसटी तिथि को कारोबारी दिन के (स्फोट मूल्य) पर तथा इसकी अनुपस्थिति में, पिछले 30 दिनों के भीतर उपलब्ध नवीनतम अंतिम बाजार मूल्य पर प्रभावी होता है।
- अन्य निवेशों/आस्तियों का अंतर योजना कारोबार (आईएसटी) ऐसे निवेशों / आस्तियों के लागत पर प्रभावी होता है।
- यदि कोई योजना किसी अन्य योजना से निधि उधार लेती है तो वह आंतरिक तौर पर अनुमोदित दर से उसे ब्याज अदा करती है।

भारतीय यूनिट ट्रस्ट
(भारतीय यूनिट ट्रस्ट अधिनियम, 1983 के अंतर्गत स्थापित)
31 जनवरी, 2004 का तुलन पत्र

साख रुपए		विशेष यूनिट योजना 99	
		31.01.2003	30.06.2002
देयताएँ			
मुंजी	'क'	330,000.00	330,000.00
प्राप्तित निधि एवं अधिशेष	'ख'	(60,911.15)	(77,638.19)
चावू देयताएँ और प्रावधान	'ग'	88,375.47	92,189.55
कुल देयताएँ		357,464.32	344,551.36
आस्तियाँ			
निवेश	'घ'	330,749.99	334,046.52
वमा शरीयाँ	'ङ'	2,438.82	4,875.07
चावू आस्तियाँ	'च'	24,275.02	5,629.07
आस्थगित राजस्व व्यय	'छ'	0.49	0.70
कुल आस्तियाँ		357,464.32	344,551.36

लेखा टिप्पणियाँ 'ब'

महत्वपूर्ण लेखा नीतियों का विवरण लेखे का अभिन्न भाग है।

हमारे समीक्षि के संलग्न प्रतिवेदन के अनुसार

कृते के के सेनी एण्ड कं.
सनदी लेखाकार

कृते हरिपति एण्ड कं.
सनदी लेखाकार

के .के. सेनी
भागीदार

शैलेष हरिपति
भागीदार

मुंबई

दिनांक : 8 जनवरी, 2004

इन्तियाजुर रहमान
वाइस प्रेसिडेंट

एम दामोदरान
प्रबन्धक

भारतीय यूनिट ट्रस्ट
(भारतीय यूनिट ट्रस्ट अधिनियम, 1963 के अंतर्गत स्थापित)
1 जुलाई, 2002 से 31 जनवरी, 2003 तक की अवधि का राजस्व लेखा

लाख रुपये

विशेष यूनिट योजना 99		पिछला वर्ष
आय	घातू अवधि	
लाभान्तरा	10,124.46	7,577.19
व्याज	709.67	512.71
निवेशों की अंतर योजना विक्री से लाभ	48.61	11.90
अंतर योजना अंतरण के अन्तर्गत निवेश की विक्री/प्रतिदान से लाभ	2,527.58	6,445.52
पिछली अवधि के समायोजन -- आय	(0.24)	649.11
पिछले वर्ष संदिग्ध आय हेतु ग्राहकन, पुनर्प्राप्ति	1.82	22.47
वर्ष के दौरान निवेश साफ़ा, पुनर्प्राप्ति		0.02
निवेशों के मूल्य में मूल्यवर्धन हेतु ग्राहकन, पुनर्प्राप्ति	3,821.55	97,003.49
उप योग (क)	17,233.45	112,222.41
घटाई: संदिग्ध सम्पत्ती गई आय हेतु ग्राहकन	2.25	22.65
उप योग (ख)	2.25	22.65
योग (क-ख)	17,231.20	112,199.76
व्यय		
बेटन, पते, परिवर्धन निधि में अंशदान और प्रेष्युटी	-	0.25
कार्यालय व्यय	0.08	25.78
स्टाम्प शुल्क, अभिलेखा, रजिस्ट्रार और बैंक प्रभार	25.46	53.51
लेखा परीक्षकों की फीस (अर्बिट्रि)	0.50	0.05
अपेक्षित आस्थित राजस्व व्यय	0.21	0.35
सेवा प्रभार	-	0.20
उप योग (क)	26.25	80.14
जोड़ें - प्रवृत्त व्याज		0.02
जोड़ें: अंतर योजना निवेशों की विक्री	107.44	1,086.00
जोड़ें: अंतर योजना अंशदान के अन्तर्गत निवेश की विक्री/प्रतिदान पर हानि	370.35	3,672.82
जोड़ें: निलान की कटौतियाँ पूर्व हेतु प्रावधान	0.12	-
उप योग (ख)	477.91	4,758.84
योग (क) + (ख)	504.16	4,838.98
व्यय से आय की अंतर-अंश	16,727.04	107,360.78
योग	17,231.20	112,199.76

भारतीय यूनिट ट्रस्ट
(भारतीय यूनिट ट्रस्ट अधिनियम, 1963 के अंतर्गत स्थापित)
1 जुलाई, 2002 से 31 जनवरी, 2003 तक की अवधि का राजस्व विनियोजन लेखा

लाख रुपए		विशेष यूनिट योजना 99	
राजस्व विनियोजन लेखा पिछले तुलन पत्र के अनुसार शेष राशि व्यय से आय की अधिकता	योग	चालू अवधि	पिछला वर्ष
	योग	16,727.04	107,360.78
सामान्य प्रारिक्ति निधि में अंतरित शेष	योग	16,727.04	107,360.78
	योग	16,727.04	107,360.78

महत्वपूर्ण लेखा नीतियों का विवरण लेखे का अभिन्न भाग है।

हमारे समतिथि के संलग्न प्रतिवेदन के अनुसार

वृत्ते के के. सी. एण्ड कं.
संनदी लेखाकार

वृत्ते हर्षिभक्ति एण्ड कं.
संनदी लेखाकार

इमितायानुर रहमान
वाइस प्रेसिडेंट

एम दामोदरन
प्रशासक

के. के. सोनी
भागीदार

शैलेश हरिभक्ति
भागीदार

मुंबई
दिनांक : 8 जनवरी, 2004

भारतीय यूनिट ट्रस्ट
(भारतीय यूनिट ट्रस्ट अधिनियम, 1963 के अंतर्गत स्थापित)
31 जनवरी, 2003 को समाप्त वर्ष के लिए लेखों के भाग के रूप में संलग्न तालिकाएँ

लाख रुपये

	विशेष यूनिट योजना 99	
	31.01.2003	30.06.2002
तालिका 'क'		
मूल्य		
यूनिट मूल्य	330,000.00	330,000.00
योग	330,000.00	330,000.00
तालिका 'ख'		
प्रारक्षित निधि और अधिशेष		
सामान्य प्रारक्षित निधि	(77,638.19)	(184,998.97)
पिछले गुलन पत्र के अनुसार शेष	16,727.04	107,360.78
राजस्व विनियोजन लेख से अंतरित शेष	(60,911.15)	(77,638.19)
योग(क) + (ख)	31.01.2003	30.06.2002
तालिका 'ग'		
चाहू देयताएँ और प्रावधान		
चाहू देयताएँ	18.20	11.27
विविध लेनदार-अन्य	18.20	11.27
उप योग (क)		
प्रावधान		
संदिग्ध समझी गई बकाया और प्रोद्भूत आय हेतु प्रावधान	0.75	0.33
निवेश के मूल्य में मूल्यवृद्धि हेतु प्रावधान	88,356.40	92,177.95
मिलान की बकाया मदों हेतु प्रावधान	0.12	-
उप योग(ख)	88,357.27	92,178.28
योग(क+ख)	88,375.47	92,189.55

भारतीय यूनिट ट्रस्ट
(भारतीय यूनिट ट्रस्ट अधिनियम, 1963 के अंतर्गत स्थापित)
31 जनवरी, 2003 को समाप्त वर्ष के लिए लेखों के भाग के रूप में संलग्न तालिकाएँ (जारी)

लाख रुपये

विशेष यूनिट योजना 99		
तालिका 'घ'	31.01.2003	30.06.2002
निवेश		
निवेश (लागत या घटी लागत पर)		
इक्विटी शेयर	330,749.99	334,046.52
	330,749.99	334,046.52
उद्धृत (लागत पर)	323,365.97	326,167.65
अनोद्धृत (लागत पर)	7,384.02	7,878.87
'क'	330,749.99	334,046.52
उद्धृत (बाजार मूल्य)	241,204.11	239,688.19
अनोद्धृत (मूल्यंकन पर)	1,189.48	2,180.38
'ख'	242,393.59	241,868.57
निवेश के मूल्य में मूल्यवृद्धि/(मूल्यह्रास)	(88,356.40)	(92,177.95)
टिप्पणियाँ : @ 1. डिबेंचर एवं बॉण्ड और इक्विटी शेयर		
(क) अपूर्ण क्रय संविदाओं सहित	-	-
एक वर्ष से अधिक (क).....	-	-
(ख) अपूर्ण बिक्री संविदाओं सहित	-	-
एक वर्ष से अधिक (ख).....	-	-
@ 2 अंशतः प्रदत्त शेयरों/डिबेंचरों/बॉण्डों की अनमांगी देयता	-	-
तालिका 'ङ'	31.01.2003	30.06.2002
जमा राशियाँ		
मुद्रा बाजार बाध्यताएँ	2,438.82	4,875.07
	2,438.82	4,875.07
तालिका 'च'		
चालू आरक्षित		
बकाया और प्रोद्भूत आय	2,888.90	836.08
अन्य योजनाओं से प्राप्त (शुद्ध)	21,386.12	4,792.99
	24,275.02	5,629.07
तालिका 'छ'		
आस्थायित राजस्व व्यय		
प्रिछले तुलन पत्र के अनुसार शेयर	0.70	1.05
घटाएँ : वर्ष के दौरान अपलिखित	0.21	0.35
	0.49	0.70
कुल		

भारतीय यूनिट ट्रस्ट
(भारतीय यूनिट ट्रस्ट अधिनियम, 1963 के अधीन स्थापित)

विशेष यूनिट योजना 1999

31 जनवरी, 2003 को समाप्त अवधि के लिए लेखों के भाग के रूप में टिप्पणियां

अनुसूची "ज"

1. "भारतीय यूनिट ट्रस्ट (उपक्रम का अंतरण एवं निरसन) अधिनियम, 2002" के द्वारा भारतीय यूनिट ट्रस्ट अधिनियम, 1963 का निरसन भारत सरकार द्वारा किया गया है। निरसन अधिनियम के अंतर्गत प्रदत्त शक्तियों का प्रयोग करते हुए केन्द्रीय सरकार ने दिनांक 15 जनवरी, 2003 की अपनी अधिसूचना के जरिए पूर्ववर्ती भारतीय यूनिट ट्रस्ट को दो इकाइयों अर्थात् भारतीय यूनिट ट्रस्ट के विनिर्दिष्ट उपक्रम (एसयूयूटीआई) एवं यूटीआई म्यूचुअल फंड में अंतरित और उसमें निहित करने के लिए दिनांक 1 फरवरी, 2003 को "नियत दिन" अधिसूचित किया।
2. अतः एसयूएस 99 के लेखे 1 जुलाई, 2002 से 31 जनवरी, 2003 तक की अवधि के लिए बनाए गए हैं। इसके परिणामस्वरूप पिछले वर्ष के आंकड़े चालू अवधि के आंकड़ों के साथ तुलना योग्य नहीं हैं।

इम्तियाजुर रहमान
वाइस प्रेसिडेंट

एम.दामोदरन
प्रशासक

कृते के के सोनी एण्ड कं.
सनदी लेखाकार

कृते हरिभक्ति एण्ड कं.
सनदी लेखाकार

के के सोनी
भागीदार

शैलेश हरिभक्ति
भागीदार

मुंबई
दिनांक: 8 जनवरी, 2004

**भारतीय यूनिट ट्रस्ट के विनिर्दिष्ट उपक्रम के प्रशासक को प्रस्तुत
लेखा परीक्षकों की रिपोर्ट**

हमने भारतीय यूनिट ट्रस्ट की उद्यम पूंजी यूनिट योजना 1989, (वीईसीएयूएस I), उद्यम पूंजी यूनिट योजना, 1990 (वीईसीएयूएस II), उद्यम पूंजी यूनिट योजना 1991 (वीईसीएयूएस III) और इंडिया टेक्नोलॉजी वेंचर फंड (जिन्हें इसके बाद कथित योजनाएं कहा गया है) के 31 जनवरी, 2003 के संलग्न तुलन - पत्र और उसी तिथि को समाप्त वर्ष के लिए उसके साथ संलग्न योजनाओं के राजस्व लेखे की लेखा परीक्षा की है।

हम रिपोर्ट करते हैं कि :

1. निवेशों का उल्लेख "मूल्यांकन पर" आधारित है। निवेश के लिए मूल्यांकन आईसीआईसीआई उद्यम निधि प्रबंधन कंपनी लिमिटेड/आईएफसीआई उद्यम निधि प्रबंधन कंपनी लिमिटेड /यूटीआई उद्यम निधि प्रबंधन कंपनी लिमिटेड द्वारा प्रबंधक के रूप में किया गया है और इसे महत्वपूर्ण लेखा नीतियों के विवरण में दर्शाए गए मूल्यांकन के आधार पर पूरा किया गया है। हमने ऐसे निवेशों के मूल्यांकन के लिए अपनाई गई प्रक्रिया की समीक्षा की है तथा अन्तर्निहित प्रलेखन का निरीक्षण किया है। हालांकि प्रक्रिया उचित लगती है तथा प्रलेखन उपयुक्त है किंतु मूल्यांकन व्यक्तिनिष्ठ आधार पर किए जाते हैं जो लेखा परीक्षा संबंधी प्रक्रियाओं के प्रमाणन के अधीन नहीं हैं।
2. ऊपर पैरा 1 में हमारी टिप्पणी के बावजूद :
 - (क) हमने वह सारी जानकारी और स्पष्टीकरण प्राप्त कर लिए हैं जो हमारे विश्वास और सर्वोत्तम ज्ञान के अनुसार हमारी लेखा परीक्षा के लिए आवश्यक थे।
 - (ख) तुलन - पत्र और संबंधित राजस्व लेखे लेखा बहियों से मिलते हैं।
 - (ग) हमारी राय में और हमारे सर्वोत्तम ज्ञान तथा हमें दी गई जानकारी और स्पष्टीकरण तालिका ' ज ' के अनुसार लेखा टिप्पणियां एवं महत्वपूर्ण लेखा नीति विवरण में दी गई टिप्पणियों के साथ पढ़ने पर :
 - (i) यह तुलन - पत्र पूर्ण एवं सही है, इसमें सभी आवश्यक विवरण दिए गए हैं तथा इसे भारतीय यूनिट ट्रस्ट अधिनियम, 1963 और उसके अंतर्गत बनाई गई विनियमावली के अनुरूप समुचित रूप से तैयार किया गया है ;
 - (ii) उक्त तुलन - पत्र संबंधित योजनाओं के मामलों की 31 जनवरी, 2003 की स्थिति का सही और स्पष्ट चित्र प्रस्तुत करता है, और
 - (iii) उक्त राजस्व लेखा वीईसीएयूएस (II) का उस तिथि को समाप्त वर्ष में व्यय से आय की अधिकता का सही और स्पष्ट चित्र प्रस्तुत करता है।

कृते के के सोनी एंड कं.
सनदी लेखाकार

कृते हरिभक्ति एण्ड कं.
सनदी लेखाकार

के के सोनी
भागीदार

शैलेश हरिभक्ति
भागीदार

मुंबई
दिनांक : 08 जनवरी, 2004

भारतीय यूनिट ट्रस्ट
(भारतीय यूनिट ट्रस्ट अधिनियम, 1963 के अंतर्गत स्थापित)
उद्यम पूंजी यूनिट योजनाएं

31 जनवरी, 2003 को समाप्त अवधि के लिए लेखों के भाग
के रूप में महत्वपूर्ण लेखा नीतियों का विवरण

1. प्रस्तुतीकरण का आधार :

लेखे, निवेशों के पुनर्मूल्यांकन के लिए औचित्य के अनुसार यथा समायोजित पूर्ववर्ती लागत परम्परा के अंतर्गत तैयार किए गए हैं। जहां अन्यथा बता दिया गया है, उसे छोड़कर प्रोद्भवन लेखा पद्धति का पालन किया गया है।

2. आय निर्धारण :

(क) लाभांश का निर्धारण उद्भूत होने वाली कंपनियों के संबंध में लाभांश रहित तारीखों और अनोद्भूत रहने वाली कंपनियों के संबंध में शेयर धारकों के संकल्प की संबंधित तारीख को किया जाता है। अधिमानी शेयरों के लाभांश का निर्धारण प्राप्ति आधार पर किया जाता है।

(ख) जहां वसूली पर संदेह है, उसे छोड़कर ब्याज का निर्धारण प्रोद्भवन आधार पर किया जाता है। बिक्री पर प्रभार का निर्धारण प्रोद्भवन आधार पर उस सीमा तक किया जाता है, जिसका पता लगाया जा सके और उपयुक्त निश्चितता के साथ वसूली हो सके। गैर प्रोद्भवन स्थिति में रखे गए ऋणों के राजस्व का निर्धारण तब पुनः किया जा सकता है और उचित आय का निर्धारण किया जा सकता है जब निवेश संविदा आधार पर चालू बन जाते हैं या उचित आय का संग्रहण सुनिश्चित हो जाता है। ऋण के पूर्व भुगतानों पर प्रीमियम का आय के रूप में निर्धारण उसके प्राप्त होने पर किया जाता है।

(ग) मूल्यांकन शुल्क को प्रोद्भवन आधार पर आय के रूप में दर्ज किया जाता है।

(घ) ऋण संबंधी प्रारंभिक शुल्क का निर्धारण प्रथम संवितरण वर्ष में राजस्व के रूप में किया जाता है। अन्य निवेशों से संबंधित प्रारंभिक शुल्क को ऐसे निवेश की लागत में से घटा दिया जाता है।

(ङ) निवेशों पर प्राप्त हुए लाभ और हानि (स्थाई नुकसान सहित) का हिसाब राजस्व लेखे में किया जाता है। बेचे गए दीर्घकालिक निवेशों की लागत का निर्धारण औसत आधार पर बिक्री के लाभ - हानि की गणना के उद्देश्य से किया जाता है। बेचे गए अल्पावधि निवेशों की लागत का निर्धारण एफआईएफओ आधार पर बिक्री के लाभ - हानि की गणना के उद्देश्य से किया जाता है।

(च) संदिग्ध समझे जाने वाले निवेशों पर प्रोद्भूत आय के संबंध में निधि प्रबंधक द्वारा प्रावधान रखे जाते हैं। ऐसे प्रावधानों और इसके बाद की वसूलियों का हिसाब राजस्व लेखे के जरिए किया जाता है।

3. व्यय:

सभी खर्चों का निर्धारण प्रोद्भवन आधार पर किया जाता है।

4. निवेश:

क. निवेशों को निधि प्रबंधक द्वारा निर्धारित वर्गवार उनके कुल उचित मूल्य के अनुसार बताया जाता है।

ख. इक्विटी अभिदान में प्रदत्त राशि और जिसका अभी आबंटन नहीं हुआ है, जो लगभग निश्चित है, निवेश के रूप में हिसाब में ली जाती है।

ग. निवेशों के उचित मूल्य का निर्धारण निम्नानुसार किया जाता है :

- (i) उद्धृत निवेशों का मूल्यांकन अंतिम बाजार मूल्य पर मूल्यांकन तिथि को किया जाता है और इसके न होने पर मूल्यांकन तिथि से पहले दो माह की अवधि के भीतर अद्यतन उपलब्ध दर पर किया जाता है। जहां निधि प्रबंधक, निपटान पर प्रतिबंधों को प्रदर्शित करना आवश्यक समझता है, वहां उचित बट्टा लगाया जाता है। उद्धृत निवेश जिनका मूल्यांकन के दो महीने पहले तक व्यापार न हुआ हो, उन्हें अनोद्धृत माना जाता है।
- (ii) अनोद्धृत इक्विटी निवेश, जिनके संबंध में तृतीय पक्षकार लेनदेन बिल्कुल करीब हुए हों या जिनकी शर्तों पर सहमति हो गई हो, उनके मूल्यों का निर्धारण ऐसे लेनदेनों में से बट्टा काट कर किया जाता है, जहां लागू हो, ताकि उनकी नकदीहीनता प्रतिबिंबित हो सके।
ऐसे तृतीय पक्षकार लेनदेनों के न होने की स्थिति में :
 - आरंभ की गई या विकसित हो रही कंपनियों में इक्विटी निवेश का मूल्य सामान्यतया लागत पर आंका जाता है। यदि निधि प्रबंधक की राय में ऐसे किसी निवेश के मूल्यह्रास हो, तो निवेश उसके अनुमानित शुद्ध वसूली योग्य मूल्य पर अवलिखित किया जाता है।
 - लाभकारी कंपनियों में इक्विटी निवेश का मूल्य सामान्यतया एक स्तर पर प्राप्त की जाने वाली आमदनी पर आधारित कीमत कमाई में से बट्टा घटाकर निकाला जाएगा ताकि उनकी नकदीहीनता प्रतिबिंबित हो सके।
 - अन्य कंपनियों में, इक्विटी निवेश का मूल्य सामान्यतया लागत पर आंका जाता है। यदि निधि प्रबंधक की राय में, ऐसे किसी निवेश के मूल्यह्रास है, तो निवेश उसके अनुमानित शुद्ध वसूली योग्य मूल्य पर मूल्यह्रासित किया जाता है।
- (iii) अधिमान शेयरों का मूल्य निर्धारण लागत से कम या वसूली योग्य राशि पर किया जाता है।
- (iv) पूर्णतः परिवर्तनीय बॉण्ड (एफसीबी) सामान्यतया बकाया मूलधन पर लिए जाते हैं और निधि प्रबंधक की राय में जहां मूल्य में कमी हो, मूल्यह्रासित किए जाते हैं।
- (v) सामान्य ऋण, तात्कालिक ऋण, सशर्त ऋण और परिवर्तनीय ऋण बकाया मूल धन के रूप में लिए जाते हैं और निधि प्रबंधक की राय में जहां मूल्य में कमी हो, मूल्य घटाकर लिखे जाते हैं। जहां सशर्त ऋणों के मूलधन की पर्याप्त वसूली हो गई हो, वहां मूल्यांकन में बिक्री पर भविष्य में अपेक्षित प्रभार के मौजूदा मूल्य शामिल किए जाते हैं। ऋणों के रूपांतरण पर देय प्रीमियम, यदि कोई हो, मूल्यांकन में शामिल किए जाते हैं यदि इन प्रीमियमों की संग्रहणीयता लगभग निश्चित हो।
- (vi) पूर्णतः परिवर्तनीय डिबेंचरों का मूल्य निर्धारण लागत पर अथवा अन्तर्निहित इक्विटी शेयरों के लिए अपनाए गए आधार पर किया जाता है।

5. अप्राप्त निवेश प्रारक्षित निधि:

उपरोक्त अनुच्छेद 4 के अनुसार अभिकलित निवेशों के कुल मूल्य की तुलना ऐसे निवेशों के कुल लागत के साथ की जाती है और यदि मूल्य ह्रास हो तो उसे राजस्व लेखे में प्रभारित किया जाता है। यदि इस तरह से प्राप्त कुल मूल्य, कुल लागत अथवा पिछले वर्ष के कुल मूल्य से अधिक हो तो, वृद्धि को उस सीमा तक राजस्व लेखे में वापस जमा किया जाता है, जिस सीमा तक मूल्यह्रास को पहले समायोजित किया होगा। यदि ऐसी तुलना से मूल्यवृद्धि हो तो उसे निवेशकों की इक्विटी का घटक समझकर उसे अप्राप्त निवेश प्रारक्षित निधि के अंतर्गत माना जाता है।

भारतीय यूनित ट्रस्ट
(भारतीय यूनित ट्रस्ट अधिनियम, 1963 के अन्तर्गत स्थापित)
31 जनवरी, 2003 का बृत्तन पत्र

लाख रुपये

	बोर्डसीएसएस I		बोर्डसीएसएस II		बोर्डसीएसएस III		इंडिया टेक्नोलॉजी वेंचर फंड	
	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002
आस्तियाँ								
निवेश....."क"	6,462.01	5,074.55	793.71	644.00	5,073.22	5,871.01	2,822.79	3,411.40
जमा राशिवाँ....."ख"	46.86	2,021.98	32.07	296.71	1,220.75	782.80	3,705.06	1,130.71
अन्य चालू आस्तियाँ....."ग"	59.44	57.22	22.99	5.53	237.28	186.19	45.16	2.92
	कुल	7,153.75	848.77	946.24	6,531.25	6,840.00	6,573.01	4,545.03
भटाएँ : चालू देयताएँ एवं प्रावधान....."घ"	187.69	170.40	19.15	221.94	79.32	1,716.00	0.79	50.79
	कुल	6,983.35	829.62	724.30	6,451.93	5,124.00	6,572.22	4,494.24
प्रतिनिष्क्रिय देयताएँ								
पूरी....."ङ"	10,139.07	10,139.07	658.35	658.35	6,200.00	6,200.00	7,755.00	4,635.00
प्राक्षित निधि एवं अधिशेष....."च"	(4,801.29)	(4,656.88)	14.36	(66.88)	251.93	(1,076.00)	(1,326.24)	(358.73)
अप्राप्त निवेश प्राक्षित निधि....."छ"	1,042.84	1,501.16	156.91	132.83	-	-	143.46	217.97
	कुल	6,380.62	829.62	724.30	6,451.93	5,124.00	6,572.22	4,494.24

लेखा दिव्यियाँ : "व"

महत्वपूर्ण लेखा नीतियों का विवरण लेखे का अभिन्न भाग है।

हमारे समीक्षि के संलग्न प्रतिवेदन के अनुसार

कृते के के सेनी एण्ड कं.
सनदी लेखाकारकृते के के सेनी एण्ड कं.
सनदी लेखाकारप्रतिवापुर सहमान
बाइस प्रसिडेंटएम दामोदरन
प्रशासकके. के. सोनी
भागीदारश्रीलेखा इंजीनियरिंग
भागीदारमुंबई
दिनांक : 8 जनवरी, 2004

भारतीय यूनित ट्रस्ट
(भारतीय यूनित ट्रस्ट अधिनियम, 1963 के अंतर्गत स्थापित)
1 जुलाई, 2002 से 31 जनवरी, 2003 तक की अवधि का राजस्व लेखा

	बीईसीएस I		बीईसीएस II		बीईसीएस III		इंडिया टेक्नोलॉजी वैचर फंड	
	चालू वर्ष	पिछला वर्ष	चालू वर्ष	पिछला वर्ष	चालू वर्ष	पिछला वर्ष	चालू वर्ष	पिछला वर्ष
आय								
लाभाना	38.78	99.19	27.19	31.99	25.55	91.97	12.18	-
व्याज	73.75	30.99	192.61	104.08	154.74	214.57	1.46	125.34
निवेशों की बिक्री पर लाभ	33.25	335.92	69.25	817.01	206.69	141.07	39.01	13.58
पिछले वर्ष संविग आय हेतु प्रावधान, पुनर्गठित	-	-	-	-	-	48.56	-	-
निवेशों के मूल्य में मूल्यह्रास हेतु प्रावधान, पुनर्गठित	-	-	-	-	1,599.01	-	-	-
उप योग (क)	145.78	466.10	289.05	953.08	1,985.99	496.17	52.65	138.92
घटाएँ : निवेश हानियाँ	208.33	506.85	181.93	609.13	563.76	1,201.98	869.10	-
घटाएँ : निवेश के मूल्य में मूल्यह्रास हेतु प्रावधान	-	-	-	-	-	1,599.01	-	-
उप योग (ख)	208.33	506.85	181.93	609.13	563.76	2,800.99	869.10	-
योग (क-ख)	(62.55)	(40.75)	107.12	343.95	1,422.23	(2,304.82)	(816.45)	138.92
व्यय								
प्रबंधन/ कार्यनिष्पादन शुल्क	80.73	40.44	26.89	295.91	122.19	47.75	150.21	257.50
कानूनी एवं व्यावसायिक प्रभार	1.59	1.34	1.04	0.97	0.04	0.02	0.79	0.79
अन्य व्यय	0.70	1.02	0.73	1.72	0.84	0.12	0.06	52.90
योग	83.02	42.80	28.66	298.60	123.07	47.89	151.06	311.19
घटाएँ : निवेश की अधिकता	(145.57)	(83.55)	78.46	45.35	1,299.16	(2,352.71)	(967.51)	(172.27)
योग	(62.55)	(40.75)	107.12	343.95	1,422.23	(2,304.82)	(816.45)	138.92

लाख रुपए

भारतीय यूनिट ट्रस्ट
(भारतीय यूनिट ट्रस्ट अधिनियम, 1963 के अंतर्गत स्थापित)
1 जुलाई, 2002 से 31 जनवरी, 2003 तक की अवधि का राजस्व विनियोजन लेखा

	बीईसीयूएस I		बीईसीयूएस II		बीईसीयूएस III		इंडिया टेक्नोलॉजी सेक्टर फंड	
	चालू वर्ष	पिछला वर्ष	चालू वर्ष	पिछला वर्ष	चालू वर्ष	पिछला वर्ष	चालू वर्ष	पिछला वर्ष
पिछले तुलन पत्र के अनुसार शेष	(4,656.88)	(4,559.67)	(66.88)	(132.94)	(1,076.00)	1,276.71	(358.73)	(186.46)
राजस्व लेखे से अंतरित शेष	(145.57)	(83.55)	78.46	45.35	1,299.16	(2,352.71)	(967.51)	(172.27)
जोड़ें/(घटाएं): पिछली अवधि के समायोजन	1.16	0.03	2.78	20.71	28.77	-	-	-
योग	(4,801.29)	(4,643.19)	14.36	(66.88)	251.93	(1,076.00)	(1,326.24)	(358.73)
प्रतिदान पर प्रदत्त प्रीमियम	-	13.69	-	-	-	-	-	-
तुलन पत्र में ले जाया गया शेष	(4,801.29)	(4,656.88)	14.36	(66.88)	251.93	(1,076.00)	(1,326.24)	(358.73)
योग	(4,801.29)	(4,643.19)	14.36	(66.88)	251.93	(1,076.00)	(1,326.24)	(358.73)

महत्वपूर्ण लेखा नीतियों का विवरण लेखे का अपिन्न भाग है।

हमारे समितिधि के संलग्न प्रतिवेदन के अनुसार

वृत्ते के के सोनी एण्ड कं.
सनदी लेखाकार

कृते हस्ताक्षर एण्ड कं.
सनदी लेखाकार

के.के. सोनी
भागीदार

श्रीलेश हरिभक्ति
भागीदार

मुंबई
दिनांक : 8 जनवरी, 2004

प्रतिवापुर रहमान
बाइस प्रेसिडेंट

एम दामोदर
प्रशासक

भारतीय युनिट ट्रस्ट
(भारतीय युनिट ट्रस्ट अधिनियम, 1963 के अंतर्गत स्थापित)
31 जनवरी, 2003 को समाप्त वर्ष के लिए लेखों के भाग के रूप में संलग्न तालिकाएं

तालिका "क"	बोर्डिंग एप्रेस I		बोर्डिंग एप्रेस II		बोर्डिंग एप्रेस III		प्रविष्टि टेन्सोर्लीजी	
	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002
भूतल पर निवेश								
इक्विटी शेयर @	4,082.91	4,822.39	248.34	569.43	4,119.59	4,638.78	2,352.79	3,396.85
अधिमाम शेयर	-	-	-	-	-	-	470.00	-
डिविडेंड एंड बॉण्ड @	-	-	41.86	61.61	780.33	918.03	-	14.55
संशर्त ऋण	-	-	-	-	48.30	139.20	-	-
सामान्य ऋण	179.97	252.16	15.00	12.95	-	-	-	-
पूरा ऋण	-	-	-	-	125.00	175.00	-	-
परिवर्तनीय ऋण	-	-	-	0.01	-	-	-	-
निष्पक्ष व्याज	-	-	-	-	-	-	-	-
म्यूचुअल फंड यूनिटें	2,199.13	-	488.51	-	-	-	-	-
योग	6,462.01	5,074.55	793.71	644.00	5,073.22	5,871.01	2,822.79	3,411.40
लागत पर निवेश								
उद्देश्य								
इक्विटी शेयर @	973.98	1,023.04	75.19	229.55	153.20	450.47	590.16	511.72
अनोद्देश्य								
इक्विटी शेयर @	2,131.30	2,298.19	38	208.66	5,685.04	5,383.84	1,619.17	2,667.16
अधिमाम शेयर	-	-	-	-	-	-	470.00	-
डिविडेंड एंड बॉण्ड @	-	-	40.00	60.00	888.61	992.56	-	14.55
संशर्त ऋण	-	-	-	-	359.14	443.16	-	-
सामान्य ऋण	-	252.16	10.00	12.95	-	-	-	-
पूरा ऋण	179.97	-	-	-	150.00	200.00	-	-
परिवर्तनीय ऋण	-	-	-	0.01	-	-	-	-
निष्पक्ष व्याज	-	-	-	-	55.18	-	-	-
म्यूचुअल फंड यूनिटें	2,133.93	-	472.81	-	-	-	-	-
कुल लागत "क"	5,419.18	3,573.39	636.80	511.17	7,291.17	7,470.02	2,679.33	3,193.43
अंतर (बाजार मूल्य)	1,169.99	1,457.25	153.67	262.91	153.20	232.10	727.15	729.70
अंतर (आवृत्ति पर)	5,292.03	3,617.30	640.04	381.09	4,920.02	5,638.91	2,095.64	2,681.70
अंतर मूल्य "ख"	6,462.02	5,074.55	793.71	644.00	5,073.22	5,871.01	2,822.79	3,411.40
योग "ख" - "क"	1,042.84	1,501.16	156.91	132.83	(2,217.95)	(1,599.01)	143.46	217.97
निवेशों के मूल्य में मूल्यवृद्धि (मूल्यदास)								
योग "ख" - "क"	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002
तालिका "ख"								
जमा राशिवां								
मुद्रा बाजार बाध्यताएं	46.86	50.18	32.07	6.71	0.57	24.20	-	-
कंपनियों/ संस्थाओं में जमा राशिवां	-	1,971.80	-	290.00	1,220.18	758.60	3,705.06	1,130.71
योग	46.86	2,021.98	32.07	296.71	1,220.75	782.80	3,705.06	1,130.71

भारतीय युनिट ट्रस्ट
(भारतीय युनिट ट्रस्ट अधिनियम, 1963 के अंतर्गत स्थापित)
31 जनवरी, 2003 को समाप्त वर्ष के लिए लेखों के नाम के रूप में संलग्न तालिकाएँ (जारी...)

तालिका "अ"	वर्ष 1999-2000		वर्ष 2000-2001		वर्ष 2001-2002		वर्ष 2002-2003		वर्ष 2003-2004		साल का कुल
	अ	ब	अ	ब	अ	ब	अ	ब	अ	ब	
अन्य भारतीय आसिवां वैश्व में कार्यरत सेवा विशेष देयकर विकास एवं प्रगति आर	4.57	1.41	7.31	1.78	1.88	2.08	2.25	0.81	2.25	0.81	
	54.87	54.56	15.17	0.07	2.24	2.24	42.91	-	42.91	-	
	-	1.25	0.51	3.68	233.16	181.87	-	2.11	-	2.11	
योग	59.44	57.22	22.99	5.53	237.28	186.19	45.16	2.92	45.16	2.92	
तालिका "ब"											
भारत देयताएँ एवं प्राधान्य भारत देयताएँ विशेष देयकर अग्रिम प्राप्त आय अन्य योजनाओं को देय (मुद्रा)	3.06	28.27	19.15	21.69	78.11	116.99	0.79	50.79	0.79	50.79	
	184.63	142.13	-	200.25	-	-	-	-	-	-	
	187.69	170.40	19.15	221.94	79.32	116.99	0.79	50.79	0.79	50.79	
प्राधान्य	-	-	-	-	-	1,599.01	-	-	-	-	
संलग्न निवेशों हेतु प्राधान्य	-	-	-	-	-	1,599.01	-	-	-	-	
योग (क+ख)	187.69	170.40	19.15	221.94	79.32	1,716.00	0.79	50.79	0.79	50.79	
तालिका "क"											
युनिट पूंजी प्राथमिक सेवा पट्टाएँ : वर्ष के दौरान प्रतिकृत चोटें : वर्ष के दौरान शिद्ध	10,139.07	10,139.07	658.35	2,008.35	6,200.00	6,200.00	4,635.00	2,060.00	4,635.00	2,060.00	
	-	-	-	1,350.00	-	-	-	-	-	-	
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
योग	10,139.07	10,139.07	658.35	658.35	6,200.00	6,200.00	7,755.00	2,060.00	7,755.00	2,060.00	
	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	
तालिका "ख"											
भारत देयताएँ एवं प्राधान्य भारत देयताएँ विशेष देयकर अग्रिम प्राप्त आय अन्य योजनाओं को देय (मुद्रा)	4,801.29	4,656.88	14.36	66.88	251.93	1,076.00	1,326.24	358.73	1,326.24	358.73	
	(4,801.29)	(4,656.88)	(4,656.88)	(4,656.88)	(4,656.88)	(4,656.88)	(4,656.88)	(4,656.88)	(4,656.88)	(4,656.88)	
योग	4,801.29	4,656.88	14.36	66.88	251.93	1,076.00	1,326.24	358.73	1,326.24	358.73	
तालिका "ग"											
अग्रिम निवेश प्रतिकृत निधि पिछले जुलैमार्च के अनुसार अग्रिम अग्रिम मुद्रा/रुपया (मुद्रा/रुपया)	1,501.16	1,035.88	131.22	416.69	-	476.81	217.97	221.75	217.97	221.75	
	(458.32)	465.28	25.69	(283.86)	-	(476.81)	(74.51)	(3.78)	(74.51)	(3.78)	
योग	1,042.84	1,501.16	156.91	132.83	-	-	143.46	217.97	143.46	217.97	

**भारतीय यूनिट ट्रस्ट
(भारतीय यूनिट ट्रस्ट अधिनियम, 1963 के अंतर्गत स्थापित)**

उद्यम पूंजी यूनिट योजनाएं

तालिका 'ज'

**31 जनवरी, 2003 को समाप्त अवधि के लिए
लेखों के भाग के रूप में टिप्पणियां**

1. "भारतीय यूनिट ट्रस्ट (उपक्रम का अंतरण एवं निरसन) अधिनियम, 2002" के द्वारा भारतीय यूनिट ट्रस्ट अधिनियम, 1963 का निरसन भारत सरकार द्वारा किया गया है। निरसन अधिनियम के अंतर्गत प्रदत्त शक्तियों का प्रयोग करते हुए केन्द्रीय सरकार ने दिनांक 15 जनवरी, 2003 की अपनी अधिसूचना के जरिए पूर्ववर्ती भारतीय यूनिट ट्रस्ट को दो इकाइयों अर्थात् भारतीय यूनिट ट्रस्ट के विनिर्दिष्ट उपक्रम (एसयूयूटीआई) एवं यूटीआई म्यूचुअल फंड में अंतरित और उसमें निहित करने के लिए दिनांक 1 फरवरी, 2003 को "नियत दिन" अधिसूचित किया।
अतः यूटीआई के लेखे 1 जुलाई, 2002 से 31 जनवरी, 2003 तक की अवधि के लिए बनाए गए हैं। इसके परिणामस्वरूप पिछले वर्ष के आंकड़े चालू अवधि के आंकड़ों के साथ तुलना योग्य नहीं हैं।
2. वीईसीएयूएस योजनाओं के अंतर्गत निवेश या तो भारतीय यूनिट ट्रस्ट (यूटीआई) और आईसीआईसीआई वेंचर फंड्स मैनेजमेंट कंपनी लि./ आईएफसीआई वेंचर कैपिटल फंड्स लि./ यूटीआई वेंचर फंड्स मैनेजमेंट कंपनी लि. के नाम से संयुक्त रूप से या भारतीय यूनिट ट्रस्ट के नाम से एकल रूप से धारित हैं।
3. वीईसीएयूएस II योजना 28 मार्च, 1990 को आरंभ की गई थी। फंड की अवधि 12 वर्ष थी और पेशकश दस्तावेज फंड के मोचन और नकदीकरण हेतु अंतिम तिथि के बाद 12 महीनों की अवधि के लिए प्रावधान करता है। अतः फंड 29 मार्च, 2003 को समाप्त कर दिया जाएगा।
4. इंडिया टेक्नोलॉजी वेंचर यूनिट स्कीम के संबंध में, विधिक और पंजीकरण व्ययों और फंड के परिचालन में लगे कुछ विनिर्दिष्ट व्ययों सहित सभी सांगठनिक और संग्रहण संबंधी व्यय प्रतिबद्ध राशि के 1% या रु. 1 करोड़, जो भी कम हो, की सीमा में है।

इम्तियाजुर रहमान
वाइस प्रेसिडेंट

एम दामोदरन
प्रशासक

कृते के के सोनी
सनदी लेखाकार

कृते हरिभक्ति एंड कं.
सनदी लेखाकार

के. के. सोनी
भागीदार

शैलेश हरिभक्ति
भागीदार

मुंबई

दिनांक : 8 जनवरी, 2004

भारतीय यूनिट ट्रस्ट

के विनिर्दिष्ट उपक्रम के प्रशासक को प्रस्तुत

लेखा परीक्षकों की रिपोर्ट

हमने भारतीय यूनिट ट्रस्ट की इंडिया फंड यूनिट योजना 1986, इंडिया ग्रोथ फंड यूनिट योजना 1988, इंडिय एक्सेस फंड यूनिट योजना 1996, इंडिया मीडिया इंटरनेट एण्ड कम्यूनिकेशन फंड यूनिट योजना 2000, इंडिया इंफार्मेशन टेक्नोलॉजी फंड यूनिट योजना 1997, इंडिया इफ्रास्ट्रक्चर फंड यूनिट योजना 1999 (जिन्हें इसमें इसके बाद "योजनाएं"

कहा जाएगा) के 31 जनवरी, 2003 के संलग्न तुलन पत्रों और उसी तिथि को समाप्त अवधि के लिए उसके साथ संलग्न उपरोक्त योजनाओं के राजस्व लेखे की लेखा परीक्षा की है और हमारा प्रतिवेदन है कि :

- क) हमने ऐसी सभी सूचनाएं और स्पष्टीकरण प्राप्त कर लिए हैं, जो हमारी सर्वोत्तम जानकारी एवं विश्वास के अनुसार हमारे लेखा-परीक्षण कार्य के लिए आवश्यक थे।
- ख) हमारी राय में और अपने सर्वोत्तम ज्ञान और तालिका "छ" में दी गई लेखा टिप्पणी और महत्वपूर्ण लेखा नीतियों के विवरण के साथ पठित हमें दी गई जानकारी तथा स्पष्टीकरण के अनुसार :
- i) यह तुलन पत्र पूर्ण एवं सही है, इसमें सभी आवश्यक विवरण मौजूद हैं और इन्हें भारतीय यूनिट ट्रस्ट अधिनियम, 1963 और इसके अंतर्गत बनाई गई विनियमावली के अनुरूप तैयार किया जाता है और योजना के क्रिया-कलापों की 31 जनवरी, 2003 की सही एवं स्पष्ट स्थिति प्रदर्शित करता है ; तथा
 - ii) इंडिया ग्रोथ फंड यूनिट योजना 1988, इंडिया इंफार्मेशन टेक्नोलॉजी फंड यूनिट योजना 1997 के उक्त राजस्व लेखे उक्त तिथि को समाप्त अवधि के लिए व्यय से आय की अधिकता का सही और स्पष्ट चित्र सामने रखते हैं और
 - iii) इंडिया फंड यूनिट योजना 1986, इंडिया एक्सेस फंड यूनिट योजना 1996, इंडिया मीडिया इंटरनेट एण्ड कम्यूनिकेशन फंड यूनिट योजना 2000, इंडिया इंफ्रास्ट्रक्चर फंड यूनिट योजना 1999 के उक्त राजस्व लेखे उक्त तिथि को समाप्त अवधि के लिए आय से व्यय की अधिकता का सही और स्पष्ट चित्र सामने रखते हैं।

कृते के के सोनी एण्ड कं.
सनदी लेखाकार

कृते हरिभक्ति एण्ड कं.
सनदी लेखाकार

के के सोनी
भागीदार

शैलेश हरिभक्ति
भागीदार

मुंबई
दिनांक : 8 जनवरी, 2004

भारतीय यूनिट ट्रस्ट
(भारतीय यूनिट ट्रस्ट अधिनियम, 1963 के अंतर्गत स्थापित)

31 जनवरी, 2003 को समाप्त अवधि के लिए लेखे के भाग
के रूप में महत्वपूर्ण लेखा नीति का विवरण

1. लेखा का आधार

वित्तीय विवरणियां पूर्ववर्ती लागत परंपरा के अंतर्गत, लेखा के प्रोद्भवन आधार पर तैयार की जाती हैं।

2. यूनिट पूंजी

यूनिट पूंजी तुलन पत्र की तिथि को शुद्ध बकाया यूनिटों का प्रतिनिधित्व करती है। समकरण लेखे में निर्गम राशि या मोचन भुगतान के एक उचित भाग को समायोजित करने के बाद, यूनिटों के निर्गम और मोचन पर अंकित मूल्य पर शुद्ध प्रीमियम या बट्टे को यूनिट प्रीमियम प्रारक्षित में क्रमशः जमा या नामे किया जाता है।

3. विदेशी मुद्रा लेनदेन

विदेशी मुद्रा में प्राप्त होने वाली और देय राशियों को ऐसी संविदाओं में निर्दिष्ट तत्काल/वायदा दर पर रिकार्ड किया जाता है।

4. समकरण लेखे

लेनदेन की तारीख तक प्रोद्भूत अवधि हेतु वितरण योग्य आय/हानि का भाग, जो निर्गमित/मोचित यूनिटों से संबद्ध है, अभिदान/मोचन के भुगतानों की राशि में से समकरण लेखे में समायोजित किया जाता है ताकि लेखा अवधि हेतु योजना की वितरण योग्य आय/हानि की प्रति यूनिट राशि को अपरिवर्तित बनाए रखा जा सके। अवधि के अंत में, समकरण लेखे के शेष को राजस्व लेखे में अंतरित किया जाता है।

5. निवेश

- क) सभी निवेश लागत पर या घटी हुई लागत पर बताए जाते हैं। 'लागत' में दलाली, स्टाम्प शुल्क और सेवा कर शामिल हैं।
- ख) द्वितीयक बाजार के लेनदेन के मामलों में निवेश 'सौदा' तिथियों पर हिसाब में लिए जाते हैं।
- ग) बोनस / अधिकार पात्रता का निर्धारण बोनस रहित/अधिकार रहित तारीख को निवेश के रूप में किया जाता है।
- घ) निवेश यथा डिबेंचर / बॉण्ड, जमा आदि मोचन / नियत तिथियों को चालू आस्तियों में अंतरित किए जाते हैं।

6. निवेशों का मूल्यांकन

- क) उद्भूत निवेशों का मूल्यांकन, मूल्यांकन तारीख को मुंबई स्टॉक एक्सचेंज पर उपलब्ध अंतिम बाजार दरों पर और उनके अभाव में नेशनल स्टॉक एक्सचेंज और अन्य क्षेत्रीय स्टॉक एक्सचेंजों की मूल्यांकन तारीख या मुंबई स्टॉक एक्सचेंज या अन्य स्टॉक एक्सचेंजों के लिए उपलब्ध मूल्यांकन तारीख से तीस दिन पहले की अवधि के भीतर उपलब्ध नवीनतम भाव पर किया जाता है।
- ख) इंडिया एक्सेस फंड यूनिट स्कीम, 1996 के संबंध में नेशनल स्टॉक एक्सचेंज पर उपलब्ध अंतिम बाजार दरों पर विचार किया जाता है।
- ग) i) जिन प्रतिभूतियों में पिछले माह संचयी कारोबार की मात्रा और संख्या क्रमशः रु.5,00,000 और 50,000 से कम होती है, उन्हें कम कारोबारी प्रतिभूतियों के रूप में वर्गीकृत किया गया है।
ii) जिन प्रतिभूतियों में मूल्यांकन तारीख से तीस दिन पहले की अवधि तक में कारोबार नहीं हुआ है, उन्हें गैर कारोबारी प्रतिभूतियों के रूप में वर्गीकृत किया गया है।
- घ) कम कारोबार करने वाली और गैर कारोबारी प्रतिभूतियों का नवीनतम उपलब्ध तुलन पत्र पर आधारित प्रतिभूतियों के अलग अलग मूल्य और अर्जन के पूंजीकरण के आधार पर प्राप्त औसत कीमत के 90% पर उचित मूल्यांकन किया जाता है।
- ङ) योजना द्वारा प्रोद्भूत अधिकार पात्रता तथा अधिकार, बोनस और परिवर्तन के आबंटन से उद्भूत गैर समरूप शेयरों का मूल्यांकन, मूल्यांकन तारीखों को संबद्ध शेयरों की अंतिम बाजार दरों पर किया जाता है, लाभांश तत्व हेतु समायोजन किया जाता है, जहां लागू हो।

- च) अनोद्धत इक्विटी शेयर न्यासी मंडल द्वारा निर्धारित उचित मूल्यन आधार पर मूल्यांकित किए जाते हैं।
- छ) अनोद्धत डिबेंचर और बॉण्ड न्यासी मंडल द्वारा अनुमोदित परिपक्वता पर प्रतिफल पर मूल्यांकित किए जाते हैं।
- ज) अनोद्धत शेयर वारंटों का मूल्यांकन, अर्जन मूल्य से घटाने के कारण और लाभांश तत्त्व, यदि कोई हो, का बट्टा काट कर, मूल्यांकन तिथि पर संबद्ध शेयरों की अंतिम बाजार दर पर किया जाता है। जिन मामलों में अर्जन लागत अंतिम बाजार दरों से अधिक हो, ऐसे वारंटों का मूल्य शून्य लिया जाता है।
- झ) अनोद्धत सरकारी प्रतिभूतियां प्रचलित ब्याज दरों पर आधारित परिपक्वता पर प्रतिफल पर मूल्यांकित की जाती हैं।
- ञ) मुद्रा बाजार निवेश बही मूल्य पर रिकार्ड किए जाते हैं।
- ट) उद्धत सरकारी प्रतिभूतियों का मूल्यांकन, मूल्यन तारीख को एनएसई की बाजार दर पर किया जाता है। यदि मूल्यांकन तारीख से पहले सात दिनों की अवधि के लिए कोई भाव उपलब्ध न हो तो उसे अनोद्धत समझा जाता है।
- ठ) निवेश के मूल्य के मूल्यहास हेतु प्रावधान का निर्धारण और प्रावधान सकल आधार पर किया जाता है और यदि मूल्यहास हो तो उसका प्रावधान राजस्व लेखा से किया जाता है। ऐसे मामलों में जहां न्यासी मंडल की राय में, अनोद्धत निवेश के उचित मूल्य में वास्तविक मूल्यहास हो, तो ऐसे निवेश की लागत को अपलिखित किया जाता है/राजस्व लेखे में प्रावधान किया जाता है।

बाजार मूल्य परिकलित करने के उपर्युक्त आधार साप्ताहिक शुद्ध आस्ति मूल्य (एनएवी) हेतु और परिणामस्वरूप देय प्रबंधन/सलाहकार/अभिरक्षा शुल्क की परिगणना करने हेतु भी अपनाए गए हैं।

7. अंतर योजना कारोबार

योजनाओं के मध्य लेन देन उद्धत निवेशों हेतु मुंबई स्टॉक एक्सचेंज पर पूर्व दिन की अंतिम बाजार दर पर लागू किए जाते हैं। इंडिया एक्सेस फंड यूनिट स्कीम, 1996 के संबंध में लेनदेन सौदे की तारीख को एनएसई में प्रतिभूतियों के अंतिम मूल्य प्रभावी होते हैं। अनोद्धत डिबेंचरों के संबंध में, लेनदेन न्यासी मंडल द्वारा निर्धारित परिपक्वता के प्रतिफल के आधार पर किए जाते हैं।

8. राजस्व निर्धारण

- क) निवेशों पर आय साधारणतः प्रोद्भवन आधार पर निर्धारित की जाती है सिवाए जहां अंतिम वसूली/उगाही के बारे में अनिश्चितता हो। ऐसी आय का निर्धारण अनिश्चितता का समाधान होने पर किया जाता है।
- ख) उद्धत शेयरों के लिए लाभांश का निर्धारण 'लाभांश रहित तारीख' पर और अनोद्धत शेयरों हेतु प्राप्ति की तिथि पर किया जाता है।
- ग) निवृत्त आय प्रतिभूतियों पर ब्याज का निर्धारण धारिता की अवधि पर आय के रूप में किया जाता है।
- घ) निवेशों की बिक्री पर लाभ या हानि का निर्धारण सौदों की तिथि पर किया जाता है और इसका निर्धारण भारित औसत लागत प्रणाली के आधार पर किया जाता है।
- ङ) शेयरों और डिबेंचर्स में निवेश पर प्रॉट एंड फ्रीस ऐसे निवेश की लागत से घटाई जाती है।
- च) विविध प्रकृति की आय नकद आधार पर हिसाब में ली जाती है।

9. व्यय

सभी व्यय प्रोद्भवन आधार पर हिसाब में लिए जाते हैं।

भारतीय यूनिट ट्रस्ट
(भारतीय यूनिट ट्रस्ट अधिनियम, 1963 के अंतर्गत स्थापित)
31 जनवरी, 2003 का तुलन पत्र

		तालिका	इंडिया मीडिया, इंटर्नेट एण्ड कम्यूनिकेशन फंड		इंडिया आई टी फंड		इंडिया इंफ्रास्ट्रक्चर फंड	
			31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002
देयताएं								
पूँजी								
प्रारंभित निधि एवं अधिशेष		'क'	8,399.78	8,399.78	4,867.69	7,142.18	17,035.27	16,965.59
चालू देयताएं और प्रावधान		'ख'	(6,864.71)	(6,257.12)	6,304.15	10,126.39	(6,345.99)	(5,387.92)
		'ग'	3,587.22	3,039.17	23.17	26.52	3,998.83	3,095.44
कुल देयताएं			5,122.29	5,181.83	11,195.01	17,295.09	14,688.11	14,673.11
आस्तियां								
निवेश								
जमा राशियां एवं अन्य निवेश		'घ'	4,818.61	4,949.72	10,895.14	16,523.82	14,542.24	14,542.24
चालू आस्तियां		'ड'	303.00	231.00	132.00	469.91	130.00	130.00
		'च'	0.68	1.11	167.87	301.36	15.87	0.87
कुल आस्तियां			5,122.29	5,181.83	11,195.01	17,295.09	14,688.11	14,673.11

लेखा टिप्पणियां

'ख'

महत्वपूर्ण लेखा नीतियों का विवरण लेखों का अधिष्ठान भाग है।

हमारे समीक्षि के संलग्न प्रतिवेदन के अनुसार

कृते के के सोनी एण्ड कं.
सनदी लेखाकारकृते हरिमल्ल एण्ड कं.
सनदी लेखाकारके के सोनी
भागीदारशैलेश हरिमल्ल
भागीदार

मुंबई

दिनांक : 8 जनवरी, 2004

इन्दियानुर खमान
वायस प्रेसिडेंटएम दामोदरन
प्रशासक

भारतीय यूनिट ट्रस्ट

(भारतीय यूनिट ट्रस्ट अधिनियम, 1963 के अंतर्गत स्थापित)

1 जुलाई, 2002 से 31 जनवरी, 2003 तक की अवधि का राजस्व लेखा

(लाख रुपये)

	इंडिया मीडिया, इंटरनेट एण्ड कम्युनिकेशन फंड		इंडिया आई टी फंड		इंडिया इंफ्रास्ट्रक्चर फंड	
	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002
आय						
लाभाना	0.00	63.93	61.99	115.71	-	-
व्यय	8.89	16.13	23.49	31.58	4.21	7.59
निवेशों की बिक्री/प्रतिदान पर लाभ/ (हानि) (शुद्ध)	(56.93)	(2,984.65)	2,035.10	2,827.03	-	12.73
पिछले वर्षों में निवेश के मूल्य में मूल्यवृद्धि हेतु प्रावधान, अब आवश्यक नहीं, पुनर्निर्मित	0.00	2,151.26	-	-	-	-
आय समक्षार	0.00	(14.13)	5.35	51.18	(0.07)	(24.56)
अन्य आय	0.00	0.02	-	(0.04)	-	0.28
पिछली अवधि के समायोजन	0.00	0.00	-	-	-	-
घटायें	(48.04)	(767.44)	2,125.93	3,025.46	4.14	(3.96)
निवेश के मूल्य में मूल्यवृद्धि हेतु प्रावधान	571.74	0.00	-	-	884.37	2,128.06
अवलोकित निवेश की लागत						
	571.74	0.00	0.00	0.00	884.37	2,128.06
	(619.78)	(767.44)	2,125.93	3,025.46	(880.23)	(2,132.02)
योग (क - ख)						
व्यय						
कार्यालय व्यय	0.00	0.00	0.21	0.43	0.05	-
व्यावसायिक शुल्क	1.50	0.00	-	1.60	-	3.27
लेखा परिक्षण शुल्क	0.04	0.00	0.45	-	2.23	4.52
बोर्ड बैठक व्यय	0.90	5.68	5.06	6.27	2.22	4.21
स्टाम्प शुल्क, अभिरक्षा एवं बैंक प्रचार	0.24	1.19	3.82	13.60	1.81	3.03
पिछली अवधि के व्यय	0.00	0.00	2.01	-	-	-
प्रबंधन शुल्क एवं सलाहकार शुल्क	8.88	35.35	129.02	316.70	47.11	60.08
आय पर व्यय का आधिसूच्य राजस्व विनियोजन लेख में अंतरित	11.56	42.22	140.57	338.60	53.42	72.11
	(631.34)	(809.66)	1985.36	2686.86	(933.65)	(2204.13)
	(619.78)	(767.44)	2,125.93	3,025.46	(880.23)	(2,132.02)

भारतीय यूनिट ट्रस्ट
(भारतीय यूनिट ट्रस्ट अधिनियम, 1963 के अंतर्गत स्थापित)
1 जुलाई, 2002 से 31 जनवरी, 2003 तक की अवधि का राजस्व विनियोजन लेखा

	इंडिया मीडिया, इंटर्नेट एण्ड कम्प्यूटेशन फंड		इंडिया आई टी फंड		(साठ रुपये)	
	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	इंडिया इन्फ्रास्ट्रक्चर फंड	30.06.2002
राजस्व लेखे से अंतरित शेष						
आय वितरण	(631.34)	(809.66)	1,985.36	2,686.86	(933.65)	(2,204.13)
आय वितरण (यथा 30.06.2002)	(631.34)	(809.66)	1,985.36	2,686.86	(933.65)	(2,204.13)
समान्य प्रारक्षि निधि में से अंतरित शेष	0.00	23.75	-	-	-	-
	(23.75)	0.00				
	(607.59)	(833.41)	1,985.36	2,686.86	(933.65)	(2,204.13)
योग	(631.34)	(809.66)	1,985.36	2,686.86	(933.65)	(2,204.13)

हमारे समिति के संलग्न प्रतिवेदन के अनुसार

कुते के के सोनी एण्ड कं.
सनदी लेखाकार

कुते हरिभक्ति एण्ड कं.
सनदी लेखाकार

के के सोनी
भागीदार

शैलेश हरिभक्ति
भागीदार

दिनांक : 8 जनवरी

इन्तियापुर रहमान
वाइस प्रेसिडेंट

एस दागोदल
प्रशासक

भारतीय यूनिट ट्रस्ट

(भारतीय यूनिट ट्रस्ट अधिनियम, 1963 के अंतर्गत स्थापित)

31 जनवरी, 2003 को तुलन पत्र के भाग के रूप में संलग्न तालिकाएं

(लाख रुपये)

	इंडिया मोबिला, इंडस्ट्रियल एंड कम्युनिकेशन फंड		इंडिया आई टी फंड		इंडिया इन्फ्रास्ट्रक्चर फंड	
	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002
तालिका "क"						
पूर्वी						
यूनिट पूर्वी						
यूनिटों की संख्या (लाख)	8,399.78	8,399.78	4,867.69	7,142.18	17,035.27	16,965.59
प्रत्येक यूनिट का अंकित मूल्य	84.00	84.00	48.68	71.42	170.35	169.66
	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00
तालिका "ख"						
प्रारक्षित निधि एवं अधिशेष						
सामान्य प्रारक्षित निधि	(6,024.22)	(5,190.81)	41,799.52	39,112.66	(3,321.07)	(1,116.94)
पिछले तुलन पत्र के अनुसार शेष जोड़ें :	(607.59)	(833.41)	1,985.36	2,686.86	(933.65)	(2,204.13)
राजस्व विनियोजन लेख से अंतर्गत	(6,631.81)	(6,024.22)	43,784.88	41,799.52	(4,254.72)	(3,321.07)
यूनिट प्रीमियम प्रारक्षित निधि						
पिछले तुलन पत्र के अनुसार शेष	(232.90)	(3,111.46)	(31,673.13)	(17,808.92)	(2,066.85)	(605.84)
वर्ष के दौरान संग्रहीत/ (प्रवृत्त) प्रीमियम (शुद्ध)	0.00	2,878.56	(5,807.60)	(13,864.21)	(24.42)	(1,461.01)
	(232.90)	(232.90)	(37,480.73)	(31,673.13)	(2,091.27)	(2,066.85)
योग ("क" + "ख")	(6,864.71)	(6,257.12)	6,304.15	10,126.39	(6,345.99)	(5,387.92)
तालिका "ग"						
छात्र देयताएं एवं प्रावधान						
विविध लेनदार - अन्य	1.35	1.29	23.17	26.52	20.13	1.11
निवेशों की क्रय संविदाएं	0.00	0.00	-	-	-	-
आय वितरण हेतु प्रावधान	0.00	23.75	23.17	26.52	20.13	1.11
प्रावधान	1.35	25.04	23.17	26.52	20.13	1.11
संविदा निवेश हेतु						
निवेश के मूल्य में मूल्यह्रास हेतु	3,585.87	3,014.13	-	-	3,978.70	3,094.33
संविदा समझौते बकाया एवं प्रोद्भूत आय हेतु						
आय वितरण हेतु प्रावधान						
योग ("क" + "ख")	3,587.22	3,039.17	23.17	26.52	3,998.83	3,095.44

भारतीय यूनिट ट्रस्ट
(भारतीय यूनिट ट्रस्ट अधिनियम, 1963 के अंतर्गत स्थापित)
31 जनवरी, 2003 को तुलन पत्र के भाग के रूप में संलग्न तालिकाएं

	इंडिया मीडिया, इंटरनेट एंड कम्युनिकेशन फंड		इंडिया आई टी फंड		इंडिया इन्फ्रास्ट्रक्चर फंड	
	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002
तालिका "घ"						
निवेश (लागत पर अथवा घटी लागत पर)						
डिबेंचर एवं बॉण्ड	0.00	0.00				
इक्विटी शेयर	4,818.61	4,949.72	10,895.14	16,523.82	14,542.24	14,542.24
उद्धृत (लागत पर)	4,818.61	4,949.72	10,895.14	16,523.82	14,542.24	14,542.24
अनौद्धृत (लागत पर)	0.00	131.11	10,895.14	16,523.82	9,029.74	9,029.74
उद्धृत (बाजार मूल्य पर)	4,818.61	4,818.61			5,512.50	5,512.50
अनौद्धृत (मूल्यकन पर)	4,818.61	4,949.72	10,895.14	16,523.82	14,542.24	14,542.24
उद्धृत (बाजार मूल्य पर)	0.00	73.20	18,764.40	25,705.08	5,051.04	5,935.41
अनौद्धृत (मूल्यकन पर)	1,232.74	1,862.39			5,512.50	5,512.50
निवेश के मूल्य में मूल्यवृद्धि	1,232.74	1,935.59	18,764.40	25,705.08	10,563.54	11,447.91
टिप्पणियाँ :	(3,585.87)	(3,014.13)	7,869.26	9,181.26	(3,978.70)	(3,094.33)
डिबेंचर, बॉण्ड एवं इक्विटी शेयर						
(क) अपूर्ण क्रय संविदाओं सहित	0.00	0.00				
(ख) अपूर्ण बिक्री संविदाओं सहित	0.00	0.00	71.33	141.44		
तालिका "ङ"						
मुद्रा बाजार निवेश						
	303.00	231.00	132.00	469.91	130.00	130.00
तालिका "च"						
अन्य चालू आस्तियां	303.00	231.00	132.00	469.91	130.00	130.00
बैंकों में चालू खाता शेष	0.63	0.99	0.30	0.44	0.92	0.81
निवेशों की बिक्री संविदाएं	0.00	0.00	167.37	280.04	-	-
बकाया एवं प्रोचदूत आय	0.05	0.12	0.09	20.77	0.02	0.06
प्राप्य प्रतिभूति प्रतिदान	0.00	0.00	-	-	-	-
प्राप्य निर्गम राशि	0.00	0.00	-	-	-	-
पूर्वदत्त व्यय	0.00	0.00	0.11	0.11	14.93	-
विविध देनदार	0.00	0.00	-	-	-	-
योग	0.68	1.11	167.87	301.36	15.87	0.87

भारतीय यूनिट ट्रस्ट
(भारतीय यूनिट ट्रस्ट अधिनियम, 1963 के अंतर्गत स्थापित)
31 जनवरी, 2003 का तुलन पत्र

(लाख रुपये)

	तालिका	इंडिया फंड		इंडिया ग्रोथ फंड		इंडिया एक्सेस फंड	
		31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002
देयताएं							
पूंजी	"क"	622.16	790.46	4,767.65	6,400.02	0.21	3,900.23
प्रारक्षित निधि एवं अफिशियल	"ख"	4,492.98	5,713.60	13,935.58	17,784.77	0.07	212.06
चालू देयताएं एवं प्रावधान	"ग"	1,029.36	865.73	278.94	321.04	0.19	51.56
कुल देयताएं		6,144.50	7,369.79	18,982.17	24,505.83	0.47	4,163.85
आस्तियां							
निवेश	"घ"	5,696.86	7,044.73	11,706.78	23,719.70	0.00	4,140.56
जमा राशियां एवं अन्य निवेश	"ङ"	209.00	228.00	4,653.00	393.00	0.00	12.00
चालू आस्तियां	"च"	238.64	97.06	2,622.39	393.13	0.47	11.29
कुल आस्तियां		6,144.50	7,369.79	18,982.17	24,505.83	0.47	4,163.85

लेखा दिव्यगियां

महत्वपूर्ण लेखा नीतियों का विवरण लेखों का अभिन्न भाग है।

हमारे समिति के संलग्न प्रतिवेदन के अनुसार

कृते के के सोनी एण्ड कं.
सन्दी लेखाकारकृते हरिभक्ति एण्ड कं.
सन्दी लेखाकारके के सोनी
भागीदारशैलेश हरिभक्ति
भागीदार

मुंबई

दिनांक : 8 जनवरी, 2004

इस्तिवापुर खमान
बाइस प्रेसिडेंटएम दामोदरन
प्रशासक

भारतीय यूनिट ट्रस्ट
(भारतीय यूनिट ट्रस्ट अधिनियम, 1963 के अंतर्गत स्थापित)
1 जुलाई, 2002 से 31 जनवरी, 2003 तक की अवधि का राजस्व विनियोजन लेखे

(लाख रुपये)

	इंडिया फंड		इंडिया ग्रेड फंड		इंडिया एसेस फंड	
	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002
राजस्व लेखे से अंतरित शेष						
वर्ष का आब बितरण	(83.16)	(848.46)	1,326.77	1,003.37	(177.12)	41.31
सामान्य प्रशिक्षित निधि में/ से अंतरित शेष	(83.16)	(848.46)	1,326.77	1,003.37	(177.12)	41.31
	0.00	47.93	-	1,100.00	-	49.00
	(83.16)	(896.39)	1,326.77	(96.63)	(177.12)	(7.69)
योग	(83.16)	(848.46)	1,326.77	1,003.37	(177.12)	41.31

हमारे सक्षमि के संलग्न प्रतिवेदन के अनुसार

वृत्ते के के सेनी एण्ड कं.
सन्दी लेखाकारवृत्ते कीरक्षित एण्ड कं.
सन्दी लेखाकारइम्पियालर खमान
वाइस प्रेसिडेंटएस दामोदर
प्रशासकके के सेनी
भागीदारशैलेष हरिचरित
भागीदारमुंबई
दिनांक : 8 जनवरी, 2004

भारतीय यूनिट ट्रस्ट

(भारतीय यूनिट ट्रस्ट अधिनियम, 1963 के अंतर्गत स्थापित)

31 जनवरी, 2003 को तुलन पत्र के भाग के रूप में संलग्न तालिकाएं

(लाख रुपये)

तालिका "घ"	इंस्टीट्यूट फंड		इंस्टीट्यूट ग्रीन फंड		इंस्टीट्यूट एक्सेल फंड	
	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002
निवेश (लागत पर अथवा घटी लागत पर)						
डिबेंचर एवं बॉण्ड	0.00	0.00	-	43.21	-	-
इक्विटी शेयर	5,696.86	7,044.73	11,706.78	23,676.49	-	4,140.56
उद्धृत (लागत पर)	5,696.86	7,044.73	11,706.78	23,719.70	0.00	4,140.56
अनोद्धृत (लागत पर)	0.00	0.00	11,457.16	23,226.88	-	4,140.56
"क"	5,696.86	7,044.73	249.62	492.82	-	-
उद्धृत (बाजार मूल्य)	5,010.91	6,386.70	11,706.78	23,719.70	0.00	4,140.56
अनोद्धृत (मूल्य/कम पर)	0.98	0.00	12,378.54	26,705.67	-	4,206.55
निवेशों के मूल्य में मूल्यवृद्धि	5,011.89	6,386.70	24.70	106.48	0.16	-
टिप्पणियाँ :	(684.97)	(658.03)	12,403.24	26,812.15	0.16	4,206.55
डिबेंचर एवं बॉण्ड और इक्विटी शेयर			696.46	3,092.45	0.16	65.99
(क) अपूर्ण क्रय संविदाओं सहित	0.00	0.00	-	-	-	-
(ख) अपूर्ण बिक्री संविदाओं सहित	0.00	14.60	-	418.36	-	-
तालिका "ङ"						
जमा राशियाँ एवं अन्य निवेश						
मुद्रा बाजार निवेश	209.00	228.00	4,653.00	393.00	-	12.00
योग	209.00	228.00	4,653.00	393.00	0.00	12.00
तालिका "च"						
अन्य खातू आस्तियाँ						
बैंकों में चालू खाता शेष	0.82	0.70	0.39	0.28	0.47	-
निवेशों की बिक्री संविदाएं	104.55	26.94	2,394.54	70.19	-	-
बकाया एवं प्रोद्धृत आय	54.22	69.42	77.44	125.43	-	11.29
प्राप्य प्रतिभूति प्रतिदान	79.05	0.00	150.00	193.21	-	-
विविध देयदार	0.00	0.00	0.02	4.02	-	-
योग	238.64	97.06	2,622.39	393.13	0.47	11.29

भारतीय यूनिट ट्रस्ट
(भारतीय यूनिट ट्रस्ट अधिनियम, 1963 के अंतर्गत स्थापित)
31 जनवरी, 2003 को समाप्त अवधि के लिए लेखों के भाग के रूप में टिप्पणियां

अनुसूची 'ज' :

लेखा टिप्पणियां

1. इंडिया फंड यूनिट स्कीम 1986

- 1) निवेशों में रु.116.77 लाख (पिछले वर्ष रु.14.60 लाख) के निवेश की बिक्री संविदाएं, जिनका निपटान होना बाकी है, शामिल नहीं हैं।
- 2) निवेशों में रु.105.69 लाख (पिछले वर्ष शून्य) के निवेश की क्रय संविदाएं, जिनका निपटान होना बाकी है, शामिल हैं।
- 3) विविध लेनदारों में रु.101.08 लाख का प्राप्त अधिक लाभांश शामिल है। तीन वर्षों से अधिक अवधि के लिए अधिक प्राप्तियों की रकम रु.95.35 लाख है।
- 4) वर्ष के दौरान मुद्रा बाजार और अल्पावधि जमाओं को छोड़कर निवेशों का क्रय- विक्रय औसत साप्ताहिक शुद्ध आस्ति मूल्य के प्रतिशत के रूप में क्रमशः 27.30% (गत वर्ष 37.51%) और 50.79% (गत वर्ष 68.89%) था।
- 5) पेशकश दस्तावेज की शर्तों के मुताबिक योजना भारतीय यूनिट ट्रस्ट को औसत साप्ताहिक शुद्ध आस्ति मूल्य के 1.1% की दर से प्रबंधन शुल्क अदा करती है।
- 6) अवधि के दौरान यूनिट पूंजी की गति इस प्रकार रही :

	यूनिटों की संख्या	(रुपयों में)
यथा 1 जुलाई 2002 शेष	790,457	79,045,700
अवधि के दौरान यूनिटों की पुनर्खरीद	168,299	16,829,900
	622,158	62,215,800

- 7) पिछले वर्ष के आंकड़ों को यथा आवश्यकता पुनर्समूहित तथा पुनर्वर्गीकृत किया गया है।

2. इंडिया ग्रोथ फंड यूनिट स्कीम 1988

- 1) विविध लेनदारों में रु.24.02 लाख प्राप्त अधिक लाभांश शामिल है। तीन वर्षों से अधिक अवधि के लिए अधिक प्राप्तियों की रकम रु.17.88 लाख है।
- 2) वर्ष के दौरान मुद्रा बाजार और अल्पावधि जमाओं को छोड़कर निवेशों का क्रय- विक्रय औसत साप्ताहिक शुद्ध आस्ति मूल्य के प्रतिशत के रूप में क्रमशः 5.06% (गत वर्ष 20.83%) और 55.64% (गत वर्ष 20.59%) था।

- 2) वर्ष के दौरान मुद्रा बाजार और अल्पावधि जमाओं को छोड़कर निवेशों का क्रय-विक्रय औसत साप्ताहिक शुद्ध आस्ति मूल्य के प्रतिशत के रूप में क्रमशः 5.06% (गत वर्ष 20.83%) और 55.64% (गत वर्ष 20.69%) था।
- 3) अपने पेशकश दस्तावेज की शर्तों के मुताबिक योजना भारतीय यूनिट ट्रस्ट को प्रबंधन शुल्क अदा करती है। यह शुल्क योजना के औसत साप्ताहिक शुद्ध आस्ति मूल्य पर अलग-अलग दर से अदा किया जाता है। पहले 50 मिलियन अमरीकी डॉलर के लिए यह दर 0.35% है। इसके बाद के 50 मिलियन अमरीकी डॉलर के लिए 0.30% और 100 मिलियन अमरीकी डॉलर से अधिक राशि के लिए यह दर 0.25% है। योजना, यूनिट ट्रस्ट ऑफ इंडिया इनवेस्टमेंट एडवाइजरी सर्विसेज लि. को वार्षिक दर पर सलाहकार शुल्क भी अदा करती है। यह शुल्क फंड के औसत साप्ताहिक शुद्ध आस्ति मूल्य पर अलग-अलग दर से अदा किया जाता है। पहले 50 मिलियन अमरीकी डॉलर के लिए यह दर 0.75% है। इसके बाद के 50 मिलियन अमरीकी डॉलर के लिए 0.60% और 100 मिलियन अमरीकी डॉलर से अधिक राशि के लिए यह दर 0.45% है।
- 4) यथा 31 जनवरी, 2003 अनकदी प्रतिभूतियां शुद्ध आस्ति मूल्य की 0.13% हैं।
- 5) अवधि के दौरान यूनिट पूंजी की गति इस प्रकार रही :

	यूनिटों की संख्या	(रुपयों में)
यथा 1 जुलाई 2002 शेष	6,400,021	640,002,100
अवधि के दौरान यूनिटों की पुनर्खरीद	1,632,375	163,237,500
	<u>4,767,646</u>	<u>476,764,600</u>

- 6) पिछले वर्ष के आंकड़ों को यथा आवश्यकता पुनर्समूहित तथा पुनर्वर्गीकृत किया गया है।

3. इंडिया एक्सेस फंड यूनिट स्कीम 1996

- 1) अवधि के दौरान मुद्रा बाजार को छोड़कर निवेशों का क्रय-विक्रय औसत साप्ताहिक शुद्ध आस्ति मूल्य के प्रतिशत के रूप में क्रमशः 3.26% (गत वर्ष 16%) और 201.13% (गत वर्ष 38.16%) था।
- 2) भारतीय यूनिट ट्रस्ट के न्यासी मंडल तथा फंड के निदेशक मंडल के अनुमोदन के मुताबिक योजना भारतीय यूनिट ट्रस्ट को 1 जुलाई, 2001 से औसत साप्ताहिक शुद्ध आस्ति मूल्य के 0.5% की दर से प्रबंधन शुल्क अदा करती है।
- 3) अवधि के दौरान यूनिट पूंजी की गति इस प्रकार रही :

	यूनिटों की संख्या	(रुपयों में)
यथा 1 जुलाई 2002 शेष	3,900,230	390,023,000
वर्ष के दौरान यूनिट बिक्री	-	-
वर्ष के दौरान यूनिटों की पुनर्खरीद	3,900,018	390,001,800
	<u>212</u>	<u>21,200</u>

- 4) पिछले वर्ष के आंकड़ों को यथा आवश्यकता पुनर्समूहित तथा पुनर्वर्गीकृत किया गया है।
- 5) इंडिया एक्सेस फंड का अंतिम मूल्यांकन 20 दिसंबर, 2002 को किया गया और उसके बाद इसे समाप्त कर दिया गया है।

4. इंडिया मीडिया इंटरनेट एंड कम्युनिकेशन फंड यूनिट स्कीम 2000

- 1) शेयरधारकों द्वारा पुनर्संरचना अनुमोदित किए जाने के कारण मई 2002 से योजना 30,000 यूएस डालर प्रति वर्ष की दर से प्रबंधन शुल्क अदा कर रही है।
- 2) अवधि के दौरान यूनिट पूंजी की गति इस प्रकार रही :

	यूनिटों की संख्या	(रुपयों में)
यथा 1 जुलाई 2002 शेष	83,99,776	83,99,77,600
अवधि के दौरान यूनिट बिक्री	शून्य	शून्य
अवधि के दौरान यूनिटों की पुनर्खरीद	शून्य	शून्य
	<u>83,99,776</u>	<u>83,99,77,600</u>

- 3) असूचीबद्ध प्रतिभूतियों की मूल्यांकन नीति का निर्धारण समय-समय पर कंपनी के निदेशक मंडल द्वारा और न कि 28 जून, 2001 को निदेशक मंडल द्वारा अनुमोदित नीति के जरिए किया जाता है।
- 4) अवधि के दौरान निवेशों का क्रय - विक्रय औसत साप्ताहिक शुद्ध आस्ति मूल्य के प्रतिशत के रूप में क्रमशः शून्य (गत वर्ष शून्य) और 3.91% (गत वर्ष 39.29%) था।
- 5) यथा 31 जनवरी, 2003 अनकदी प्रतिभूतियां शुद्ध आस्ति मूल्य की 81.57% हैं।
- 6) पिछले वर्ष के आंकड़ों को यथा आवश्यकता पुनर्समूहित तथा पुनर्वर्गीकृत किया गया है।

5. इंडिया आईटी फंड यूनिट स्कीम 1997

- 1) यथा 31 जनवरी, 2003, इन्फोसिस टेक्नोलॉजी लि. और विप्रो लिमिटेड के शेयरों में योजना का निवेश बाजार मूल्य पर फंड की शुद्ध आस्ति के 20% से अधिक है। हालांकि, यह प्रतिभूति के बाजार मूल्य में वृद्धि की वजह से है और योजना ने निवेश करते वक्त निवेश संबंधी सीमाओं का पालन सुनिश्चित किया है।
- 2) निवेशों में रु.71.33 लाख (पिछले वर्ष रु.141.44 लाख) के निवेश की विक्रय संविदाएं, जिनका निपटान होना बाकी है, शामिल नहीं हैं।
- 3) अवधि के दौरान मुद्रा बाजार और अल्प अवधि जमाओं को छोड़कर निवेशों का क्रय- विक्रय अवधि के दौरान घोषित औसत शुद्ध आस्ति मूल्य के प्रतिशत के रूप में क्रमशः 7.34% (गत वर्ष- 4.96%) और 43.39% (गत वर्ष- 64.43%) था।
- 4) विविध लेनदारों में रु.3.37 लाख का प्राप्त अधिक लाभांश शामिल है। तीन वर्षों से अधिक अवधि के लिए अधिक प्राप्तियों की रकम रु. 3.37 लाख है।
- 5) फंड के पेशकश दस्तावेज की शर्तों के मुताबिक योजना भारतीय यूनिट ट्रस्ट को औसत साप्ताहिक शुद्ध आस्ति मूल्य के 1% की दर से प्रबंधन शुल्क अदा करती है।

6. (क) अवधि के दौरान यूनिट पूंजी 'क' वर्ग की गति इस प्रकार रही :

	यूनिटों की संख्या	(रुपयों में)
यथा 1 जुलाई 2002 शेष	71,42,180	71,42,18,000
अवधि के दौरान यूनिट बिक्री	2,18,483	2,18,48,300
अवधि के दौरान यूनिटों की पुनर्खरीद	24,92,972	24,92,97,200
	<u>48,67,691</u>	<u>48,67,69,100</u>
(ख) 'ग' वर्ग	1	100

7. पिछले वर्ष के आंकड़ों को यथा आवश्यकता पुनर्समूहित तथा पुनर्वर्गीकृत किया गया है।

6. इंडिया इन्फ्रास्ट्रक्चर फंड यूनिट स्कीम 1999

1) योजना, भारतीय यूनिट ट्रस्ट को 31,250.00 यू एस डालर प्रति तिमाही की दर से प्रबंधन शुल्क अदा करती है जो फंड से तिमाही हेतु अग्रिम रूप से प्राप्य है।

2) अवधि के दौरान यूनिट पूंजी की गति इस प्रकार रही :

	यूनिटों की संख्या	(रुपयों में)
यथा 1 जुलाई, 2002 शेष	16,965,588	1,696,558,800
अवधि के दौरान जारी यूनिट	69,684	6,968,400
अवधि के दौरान यूनिटों की पुनर्खरीद	शून्य	शून्य
	<u>17,035,272</u>	<u>1,703,527,200</u>

3) अवधि के दौरान मुद्रा बाजार और मुद्रा बाजार म्यूचुअल फंड को छोड़कर निवेशों का क्रय-विक्रय औसत साप्ताहिक शुद्ध आस्ति मूल्य के प्रतिशत के रूप में क्रमशः शून्य (पिछले वर्ष 44.75%) और शून्य (पिछले वर्ष शून्य) था।

4) योजना ने इंड्रप्रस्थ गैस लि. तथा गुजरात पिपाव पोर्ट लि. के शेयरों का मूल्यन लागत पर किया है क्योंकि ये परियोजनाएं कार्यान्वयन के अधीन हैं।

5) यथा 31 जनवरी, 2003 अनकदी प्रतिभूतियां शुद्ध आस्ति मूल्य की 51.57% हैं।

6) पिछले वर्ष के आंकड़ों को यथा आवश्यकता पुनर्समूहित तथा पुनर्वर्गीकृत किया गया है।

इम्तियाजुर रहमान

एम दामोदरन

वाइस प्रेसिडेंट

प्रशासक

हमारे समिति के संलग्न प्रतिवेदन के अनुसार

कृते के के सोनी

कृते हरिभक्ति एंड कं.

सनदी लेखाकार

सनदी लेखाकार

के के सोनी

शैलेश हरिभक्ति

भागीदार

भागीदार

मुंबई

दिनांक : 8 जनवरी, 2004

इम्तियाजुर रहमान, वाइस प्रेसिडेंट, निधि लेखा विभाग

[विज्ञापन-III/IV/41/04-असाधा.]

UNIT TRUST OF INDIA

NOTIFICATION

Mumbai, the 22nd April, 2004

Reference : UT/391/DOFA/UTI-Gazette/2003-2004.—The Balance Sheets and Revenue Accounts together with Auditors' Report for various schemes of the erstwhile Unit Trust of India for the period 1st July, 2002 to 31st January, 2003 are published in terms of Section 28 of Unit Trust of India Act, 1963 (repealed).

AUDITORS' REPORT

**To The Administrator,
Specified Undertaking of UNIT TRUST OF INDIA
Mumbai**

We have audited the attached Balance Sheets of 88 schemes (enumerated in Annexure 'A') of the erstwhile UNIT TRUST OF INDIA as at 31st January 2003 and also the related Revenue Accounts for the period from 1st July, 2002 to 31st January, 2003, annexed thereto. These financial statements are the responsibility of the management. Our responsibility is to express an opinion on these financial statements based on our audit.

We conducted our audit in accordance with auditing standards generally accepted in India. These standards require that we plan and perform the audit to obtain reasonable assurance about whether the financial statements are free from material misstatement. An audit includes examining, on a test basis, evidence supporting the amounts and disclosures in the financial statements. An audit also includes assessing the accounting principles used and significant estimates made by the management, as well as evaluating the overall financial statement presentation. We believe that our audit provides a reasonable basis for our opinion.

We report as follows:

1. The Unit Trust of India Act, 1963 has been repealed by the Government of India viz. "The Unit Trust of India (Transfer of Undertaking and Repeal) Act, 2002". The Accounts of UTI, therefore, have been drawn up for the period from 1st July 2002 to 31st January 2003. As a result, the previous years' figures are not comparable with those of the current period. (Refer Note 1 in Schedule "L").
2. Reconciliation of Investment as per Trust records with the custodian certificate has revealed differences, some of which are very old, which need rectification and adjustments. The Trust has made efforts to reconcile such differences.
3. The redemption liability aggregating Rs. 292.66 crores in respect of shortfall in IISFUS. 97 (II) scheme, which matured on 31-01-2003, has not been provided for on the date of the Balance Sheet. The shortfall arose due to the net asset value being lower than the guaranteed redemption price, which was required to be met by the DRF, was also not charged to it. (Refer Note 3 (iii) in Schedule "L").

- 4 The application money received from Unit holders for capitalisation, is under reconciliation (Refer Note 4 in Schedule "L").
- 5 The reconciliation of bank accounts reveals several old entries outstanding for which follow-up action is in progress. (Refer Note 9 in Schedule "L").
- 6 The trust is complying voluntarily with various Regulations of the Securities and Exchange Board of India within the overall provisions of UTI Act, 1963 and UTI General Regulations, 1964 except in some aspects of investments. (Refer Note 11 in Schedule 'L').
- 7 Balances shown under advances, Debtors, creditors, sundries, suspense, deposits, in so far as these have since not been realised, discharged or adjusted are subject to confirmation/ reconciliation and consequential adjustments, if any (Refer Note 12 in Schedule 'L').
- 8 Investments in debentures & bonds including term loans include a large number of cases sanctioned during the past many years, where complete security in favour of the trust had not been created, although the stipulated period had elapsed since long. The amount of such cases cannot be quantified in its entirety. The Trust is in the process of completing security creation exercise.

We are unable to express our opinion on the quantum and financial impact thereof on the accounts of the trust in respect of the items referred to in paragraphs 2, 4, 5, 7, and 8 above.

- 9 Subject to our observations referred to in paragraphs 1 to 8 above, we further report that :-

- (a) We have obtained all the information and explanations which to the best of our knowledge and belief were necessary for the purposes of our audit;
- (b) The Balance Sheets and related Revenue Accounts are in Agreement with the books of accounts;
- (c) In our opinion and to the best of our knowledge and according to the information and explanations given to us and read with the notes as per Schedule 'L' and the statement of Significant Accounting policies:-



- (i) the said Balance Sheets are full and fair containing all the necessary particulars and are properly drawn up in accordance with the Unit Trust of India Act, 1963 and the regulations framed thereunder;
- (ii) the said Balance Sheets exhibit a true and fair view of the state of affairs of the various Schemes/plans/funds of the Trust as on 31st January 2003;
- (iii) The said Revenue Accounts of the US-64, OMNI, BGVMIP 93, IISFUS 96, IISFUS 97, IISFUS 97 (II), MIP 97, MIP 97 (II), MIP 97 (III), MIP 97 (IV), MIP 97 (V), Master Plus, CGUS 92, Grand Master, MNC Fund, US-92, PEF 95, MEP 93, MEP 94, MEP 95, MEP 96 MEP 97, GSF-Brand Value, GSF-Pharma and GSF-Software schemes show a true and fair view of the excess of Expenditure over Income for the period ended on that date; and the said Revenue Accounts of the other schemes/ plans/ funds show a true and fair view of the Excess of Income over Expenditure for the period ended on that date.

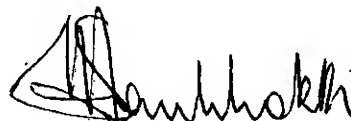
For **K K SONI & CO.**
CHARTERED ACCOUNTANTS



K.K.SONI
Partner



For **HARIBHAKTI & CO.**
CHARTERED ACCOUNTANTS



SHAILESH HARIBHAKTI
Partner



Date : 8th January, 2004
Place: Mumbai

Annexure 'A'

1. Unit Scheme 1964 (US1964)
2. Unit Scheme 1971 (ULIP 1971)
3. Unit Scheme for Charitable and Religious Trusts and Registered Societies 1981 (CRTS 1981)
4. Children's Gift Growth Fund Unit Scheme 1986 (CGGF 1986)
5. Children's Gift Growth Fund Unit Scheme 1999 (CGGF 1999)
6. Unit Scheme 1995 (US1995)
7. Primary Equity Fund (PEF 1995)
8. Retirement Benefit Unit Plan (RBUP1994)
9. Omni Unit Scheme 1991 (OMNI 1991)
10. UTI Bond Fund 1998 (UBF)
11. Money Market Mutual Fund 1997 (MMF 1997)
12. Deferred Income Unit Plan (DIUP 1995)
13. Deferred Income Unit Plan (DIP 1991)
14. Monthly Income Unit Plan 1994 III (MIP-94 III)
15. Monthly Income Unit Plan 1995 (MIP-95)
16. Monthly Income Unit Plan 1995 II (MIP-95 II)
17. Monthly Income Unit Plan 1995 III (MIP-95 III)
18. Monthly Income Unit Plan 1996 (MIP-96)
19. Monthly Income Unit Plan 1996 II (MIP-96 II)
20. Monthly Income Unit Plan 1996 III (MIP-96 III)
21. Monthly Income Unit Plan 1996 IV (MIP-96 IV)
22. Monthly Income Unit Plan 1997 (MIP-97)
23. Monthly Income Unit Plan 1997 II (MIP-97 II)
24. Monthly Income Unit Plan 1997 III (MIP-97 III)
25. Monthly Income Unit Plan 1997 IV (MIP-97 IV)
26. Monthly Income Unit Plan 1997 V (MIP-97 V)
27. Monthly Income Unit Plan 1998 (MIP-98)
28. Monthly Income Unit Plan 1998 II (MIP-98 II)
29. Monthly Income Unit Plan 1998 III (MIP-98 III)
30. Monthly Income Unit Plan 1998 IV (MIP-98 IV)
31. Monthly Income Unit Plan 1998 V (MIP-98 V)
32. Monthly Income Unit Plan 1999 (MIP-99)
33. UTI Non Resident Indian Fund (UTI NRI Fund)
34. Master Equity Plan 1991 (MEP 1991)
35. Master Equity Plan 1992 (MEP 1992)
36. Master Equity Plan 1993 (MEP 1993)
37. Master Equity Plan 1994 (MEP 1994)
38. Master Equity Plan 1995 (MEP 1995)
39. Master Equity Plan 1996 (MEP 1996)
40. Master Equity Plan 1997 (MEP 1997)
41. Master Equity Plan 1998 (MEP 1998)
42. Master Equity Plan 1999 (MEP 1999)
43. Mutual Fund Unit Scheme 1986 (Mastershare 1986)

44. Master Plus Unit Scheme 1991 (Mastershare Plus 1991)
45. Mastergrowth Unit Scheme 1993 (Mastergrowth 1993)
46. Grandmaster Unit Scheme 1993 (Grandmaster 1993)
47. Capital Growth Unit Scheme 1992 (CGUS Mastergain 1992)
48. Equity Oportunity Fund 1996 (EOF 1996)
49. Housing Unit Scheme 1992 (HUS 1992)
50. Rajlakshmi Unit Scheme 1992 (RUS 1992)
51. Unit Scheme 1992 (US 1992)
52. Unit Growth Scheme 2000 (UGS 2000)
53. Unit Growth Scheme 5000 (UGS 5000)
54. Unit Growth Scheme 10000 (UGS 10000)
55. Master Value Unit Plan (MVUP 1998)
56. Master Index Fund 1998 (MIF 1998)
57. Growing Corpus Growing Income Unit Plan 1994 (GCGIP 1994)
58. Index Select Equity Fund 1997 (ISEF 1997)
59. Institutional Investors Special Fund Unit Scheme 1995 (IISFUS' 95)
60. Institutional Investors Special Fund Unit Scheme 1996 (IISFUS' 96)
61. Institutional Investors Special Fund Unit Scheme 1997 (IISFUS' 97)
62. Institutional Investors Special Fund Unit Scheme 1997 II (IISFUS' 97 II)
63. Institutional Investors Special Fund Unit Scheme 1998 (IISFUS' 98)
64. Institutional Investors Special Fund Unit Scheme 1998 (II) (IISFUS' 98 (II))
65. Small Investors Fund (SIF)
66. Bhopal Gas Victims Monthly Income Plan 1993 (BGVMIP 1993)
67. Growth Sector Fund – (Brand Value)
68. Growth Sector Fund – (Pharma)
69. Growth Sector Fund – (Software)
70. Growth Sector Fund – (Petro)
71. Growth Sector Fund – (Service)
72. UTI Gsec Fund (Gsec)
73. Monthly Income Unit Plan 1999 II (MIP-99 II)
74. Monthly Income Unit Plan 2000 (MIP-2000)
75. Monthly Income Unit Plan 2000 II (MIP-2000 II)
76. Equity Tax Savings Plan (ETS?)
77. Nifty Index Fund (NIF)
78. Monthly Income Unit Plan 2000 III (MIP-2000 III)
79. Monthly Income Unit Plan 2001 (MIP 2001)
80. Mahila Unit Scheme (MUS)
81. UTI Regular Income Scheme (RIS)
82. UTI Variable Investment Scheme (VIS)
83. UTI Unit Scheme 2002 (US 2002)
84. Senior Citizen Unit Plan 1994 (SCUP 1994)
85. Children Career Plan (CCP)
86. Rajlakshmi Unit Plan 1994 II (RUP 94 II)
87. Grihalaxmi Unit Plan 1994 (GUP 94)
88. Rajlakshmi Unit Plan 1999 II (RUP 99 (II))

Unit Trust of India
(Established under the Unit Trust of India Act, 1963)

**STATEMENT OF SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES FORMING PART OF THE
ACCOUNTS FOR THE PERIOD ENDED 31ST JANUARY, 2003**

1. INCOME RECOGNITION:

- i. Dividend income is recognised on following basis:
 - (a) For listed equity shares on the ex-dividend date.
 - (b) For unlisted equity shares on the date of declaration of dividend
 - (c) For preference shares on receipt basis.
- ii. Interest on investments and commitment charges are recognised as income on accrual basis. Once an asset is classified as non-performing asset (NPA), there is no further accrual of income on such asset.
- iii. Profit or loss on sale of investments is recognised on the trade dates on the basis of weighted average cost. Profit or loss and premium receivable on redemption of debentures/bonds are recognised on the due date.
- iv. Underwriting commission is recognised as revenue on receipt basis when there is no devolvement. In case of devolvement, the full underwriting commission is reduced from the carrying cost of such investments.
- v. Front-end fee on investments in shares and debentures is reduced from the carrying cost of such investments.
- vi. The difference between carrying cost and the maturity value in respect of zero coupon bonds, deep discount bonds and other long term discounted instruments is treated as income over the remaining life of the instrument on YTM basis.

2. EQUALISATION:

- i. In respect of US 64, where units are repurchased at a premium over the face value under the special package announced by Government of India, the premium is charged to Unit Premium Reserve. Wherever US 64 units are sold/repurchased under the net asset value (NAV) related prices, the premium/discount is charged/credited to unit premium reserve.
- ii. In respect of ULIP, CRTS 81, US 95, PEF 95, CCP, RBUP 94, CGUS 92, Masterplus, MASTERGROWTH 93, UGS 10000, BOND FUND, ISEF, GMUS 93, UTI Brand Value, Pharma, Software, Petro, Service Sector, UTI-GSEC and MUS where units are sold/repurchased at NAV related prices, the amount of premium/discount on face value in the respective schemes is apportioned as under :
 - a. Amount equivalent to distributable income/deficit is credited/ charged to revenue.
 - b. The portion representing management expenses recovered on sale of units is credited to Revenue in respect of ULIP, CRTS, UGS 10000, CCP, RBUP, PEF, ISEF & VIS SCHEMES.

The balance, if any, is credited/charged to Unit Premium Reserve / General Reserve / Revenue Appropriation A/c.

- iii. In case of MMF where the units are sold/repurchased at NAV related prices, the amount of premium/discount on the face value is credited/charged to unit premium reserve.

3. EXPENSES:

- i. Expenses are accounted for on accrual basis.
- ii. Unit Scheme 1964, which owns the fixed assets, recovers service charges, on a basis approved by the Board, from General Fund for the usage of the said assets.

4. DEFERRED REVENUE EXPENDITURE:

In accordance with the provisions of Section 25 (3) of the Unit Trust of India Act, 1963, charging of certain expenses to revenue is deferred as under:

- i. In the case of CGGF 86, commission payable to agents is written off over a period of 10 years.
- ii. Initial issue expenses incurred and commission payable to agents are written off over the period as per the scheme provisions.
- iii. Common expenses allocated to close-ended equity oriented schemes in the year of launch are written off over the tenure of the respective schemes.
- iv. When units are repurchased/bought-back, the deferred revenue expenditure to be charged in that year, as also for the unexpired period, is suitably adjusted.

5. INVESTMENTS:

- i. Investments are stated at cost or written down cost.
- ii. In case of secondary market transactions, investments are recognised on trade dates.
- iii. Subscription to primary market issues is accounted as investments, on allotment.
- iv. Bonus/right entitlements are recognised on ex-bonus/ex-right dates.
- v. Investments, viz., debenture/bonds, loans and deposits are treated and disclosed as current assets from the redemption/due date.

- vi. The carrying cost of investments includes brokerage, service tax and stamp fees.

6. VALUATION OF INVESTMENTS:

Traded Securities- When a security is traded on any stock exchange for a period of 30 days prior to the valuation date, the scrip must be treated as a traded securities.

Non-Traded Securities- When a security is not traded on any stock exchange for a period of 30 days prior to the valuation date, the scrip must be treated as a non-traded securities.

A. Traded Securities:

- i. Traded securities (other than government securities and debentures and bonds), including those under lock-in period, are valued at the closing prices on Bombay stock exchange (National Stock exchange in case of NIFTY Scheme) and in its absence at the closing price in the stock exchange where they are principally traded on the valuation date. In the absence of a quote on the valuation date the security is valued, at the latest available quote within a period of thirty days prior to the valuation date.
- ii. Debentures and bonds are valued at the closing market rate as on the date of valuation and, in its absence, at the latest quote available within a period of fifteen days prior to the date of valuation. Interest element is adjusted on the market rate being cum-interest.

B. Non /Thinly traded and unlisted Securities:

1. Non /Thinly traded equity or equity related securities:

- a. Non-traded/thinly traded equities where latest/previous financial year's balance sheet is available within six months from the close of the latest year of the company is valued at a price based on the average of net worth per share and capitalised earning per share (Industry PE discounted by 75%). The price, so arrived is further discounted by 10% to reflect the illiquidity. Further, if the value so arrived at is higher than the last traded rate within 18 months from the valuation date, then, the last traded rate, discounted by 10% for illiquidity, is applied for valuation.
- b. Unlisted equities where latest/previous financial year's balance sheet is available within six months from the close of the latest year of the company is valued at a price based on the average of net worth per share and capitalised earning per share (Industry PE discounted by 75%). The net worth is taken as the lower of
 - (i) Net worth calculated after excluding intangible assets.
 - (ii) Net worth calculated after excluding intangible assets and taking into account the outstanding warrants and options.

The price so arrived at is further discounted by 15% to reflect the illiquidity.



- c. Non-traded / thinly traded / unlisted equity shares where latest and previous financial year's balance sheet are not available within six months from the close of the latest year of the company is valued at zero.

2. Thinly /non-traded debentures, bonds, term loans and transferable notes:

- a. Thinly traded/non-traded debentures, bonds, term loans and transferable notes of investment grade are valued at yield to maturity based on the matrix provided by CRISIL. The yield to maturity is marked up or marked down for illiquidity risk.
- b. Thinly traded/non-traded debentures, bonds, term loans and transferable notes of non-investment grade / unrated paper but performing assets are valued at a discount of 25 percent to face value while deep discount bonds are valued at a discount of 25 percent to Cost.
- c. Debt securities with residual maturity of upto 182 days are valued at cost plus accrued interest till the beginning of the day plus the difference between the redemption value (inclusive of interest) and the cost spread uniformly over the remaining maturity period of the instrument.
- d. Debt securities where the residual maturity is greater than 182 days, the valuation from the 182nd day prior to maturity is done as per 'c' above, except that from the 182nd day, the last valuation price (i.e. price prevalent on the 183rd day) plus the amortized value upto the date of valuation is used.
- e. Securities with call options are valued at the worst (lowest) of the call and securities with put options are valued at best (highest) of the put. Securities with both put and call options on the same day are deemed to mature on the put/call day and are valued accordingly.

C. Investments in Initial Public Offer(IPO)/ Demerged companies:

- i. Investments in unlisted companies emerging out of demerger are valued at cost till the first balance sheet is available (within six months from the date of close of the accounting year) or till it is listed whichever is earlier. After the availability of Balance Sheet, if it still remains unlisted, it is valued at fair value, as indicated under valuation policy in respect of thinly traded securities of 6. B. (1).
- ii. Investments in IPOs are valued at cost or fair value as indicated under 6.B.1(b) applicable for thinly traded/unlisted shares, whichever is lower, for one year from the allotment date. If the balance sheet of the company is not available after one year from the allotment date and if the shares are not quoted the value is taken as 'zero'.

D. Government Securities:

- (i) Government securities are valued based on the prices released by an agency notified by Association of Mutual Funds of India (AMFI) and for those securities whose prices are not

provided by the AMFI named agency, at the quotes available (at National Stock Exchange (NSE) on the day of valuation or, in its absence, at the earliest available quote which is not older than 30 days from the valuation day), or where the quotes are not available, the prices released by Fixed Income Money Market Derivatives Associations (FIMMDA) is used and if that is also not available, then the internal yield curve is used.

(ii) The government securities, which have call option and whose prices are not announced by AMFI named agency, are valued at the lower of the value as obtained by valuing the security to final maturity and valuing the security to call option.

E. Fully Convertible Debentures, Partly Convertible Debentures, Optionally Fully Convertible Debentures:

- i) Convertible portion of debentures, where the terms of conversion are available, is valued as equity at the closing market price or fair value applicable for, traded and thinly / non-traded equity respectively less a discount of 10% towards illiquidity.
- ii) Non-convertible portion of convertible debentures and the entire amount of convertible debentures, where the terms of conversion are not available, are valued as per the norms applicable for non-convertible debentures as per para 6 A (ii) and 6 B (2).

F. Unquoted warrants:

Unquoted warrants are valued at the market rate of the underlying equity shares discounted for dividend element, if any, and reduced by the exercise price payable. In cases where the exercise price payable is higher than the value so derived, the value of warrants is taken as nil and where the exercise price is not available or the underlying equity is non-traded/unlisted, such warrants are valued at cost.

G. Unquoted / thinly traded Preference shares

- i. In the absence of rating for Preference share, the ratings available for the debt instruments of a company is used for valuation.
- ii. Investment grade which are BBB - and above, are valued on Yield to Maturity (YTM) as per the rates given in CRISIL matrix/ other rating agencies, with appropriate mark-up.
- iii. 'Unrated' and 'Below investment' grade, preference shares are valued at a discount of 25% to the face value.
- iv. The cumulative convertible preference shares are valued as per the norms applicable for valuation of fully convertible debentures. If the details of conversion are not available, they are considered as ordinary preference shares and are valued accordingly.

- v. In case, dividend on preference is not received within 90 days, a discount of 15% is applied in the valuation. If the arrears continue for more than 1 year the discount applied is 20%.
- vi. If the redemption value is not received within 90 days, 100% provision of the redemption receivable is made. If redemption is in parts and proceeds are not received within 90 days, in addition to the provision for redemption receivable, the discount as given above is applied on the balance.
- vii. If there exists provision against a preference share and any other asset issued by the company is NPA such preference shares are valued at zero.

H. Rights entitlements:

Rights entitlements for shares are valued at the market price of the share, reduced by the exercise price payable, further discounted for dividend element, wherever applicable.

I. Capital-indexed bonds:

Capital-indexed bonds are valued at the closing price as per the NSE on the valuation date and, in its absence, at the latest available quote within a period of 30 days prior to the valuation date. In the absence of quotation they are valued "on cost basis".

J. Valuation policies for investments under Money Market Instruments:

- i. Money invested in inter-bank call deposits is valued at cost.
- ii. Money invested in discount/interest earning instruments is valued at the yield at which the instrument was last traded. For this purpose, the latest available quote within a period of two working days, prior to the valuation date is considered. When no quotes are available within a period of two working days the instrument is valued at cost plus accrued interest till the beginning of the day plus the difference between the face value and cost, applied uniformly over the remaining maturity period of the instrument.
- iii. Other money market instruments, including unquoted debentures upto 182 days to maturity, are valued at cost plus accrued interest till the beginning of the day plus the difference between the face value and cost, applied uniformly over the remaining maturity period of the instrument.

K. Index / Stock Futures :

- (a) Index Futures are valued at settlement price declared by respective exchanges as on the valuation date.
- (b) i) Profit/loss on index futures is recognized on expiration or squaring up of the contract.

ii) On the balance sheet date, the 'marked to market' (MTM) margin received on outstanding contracts is considered as current liability. MTM margin paid is considered as current assets and provision is created for the same.

iii) On squaring up the position, First In First Out (FIFO) method is applied for computing the gain/loss.

iv) The profit/loss is recognized as net of brokerage.

L. Index / stock options:

(a) The premium is valued at settlement price declared by the respective stock exchanges as on the valuation date.

(b) i) Profit / loss is recognised on expiring or squaring up or exercise or assignment of the contract.

ii) The Profit / loss is recognised as net of Brokerage.

iii) Squaring up the position or on exercise / assignment of option, weighted average method is applied for computing the gain / loss.

7. PROVISION AND DEPRECIATION:

A. Provisions against the income considered doubtful:

i. Provision is made in respect of outstanding interest income of the period prior to the date on which asset is classified as non performing asset (NPA).

ii. Provision is made in respect of dividend, where it remains outstanding for more than 120 days from the ex-dividend date.

B. Depreciation in the value of investments:

i. The aggregate value of investments as computed in accordance with paragraph 6 above is compared to the aggregate cost of such investments and the resultant depreciation, if any is charged to revenue account. In case such aggregate value exceeds the aggregate cost or the aggregate value as at the end of the previous year, the appreciation is credited back to revenue account to the extent depreciation was previously adjusted.

ii. In cases where unquoted equity or preference shares were written off in the earlier years, such investments are written back to their cost as and when a quote or fair value is available.

C. Provisions for non performing assets (NPA):

i. An asset is classified as 'non-performing', if the interest and/or principal amount has not been received or has remained outstanding for one quarter, i.e., 90 days or more from

STATEMENT OF SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES FORMING PART OF THE ACCOUNTS FOR THE PERIOD ENDED 31.01.2003

the day such income/installment has fallen due. Provision for such investments is made individually as stated in the table below. Such provisions are not made for other performing assets of the same company.

Asset remains NPA for More than or equal to	Percentage of Provision on cost
90 days	10%
180 days	30%
270 days	50%
360 days	75%
450 days	100%

The investment provision as above is made from the date the asset is classified as NPA.

- ii. In addition principal repayment remaining outstanding on NPA is provided in full.
- iii. Provision for NPA is charged to revenue account.
- iv. Provision made under Accounting Policy under 7(A) is written back on receipt. Investment Provision made due to interest default and on first re-schedulement is written back after a period of two quarters and investment provision made due to interest and principal default and on first re-schedulement is written back after a period of four quarters even though the asset is serviced regularly. Investment provision on subsequent re-schedulement or restructuring (issue of a new paper) is written back after a period of eight quarters though asset is serviced regularly.

8. INTER-SCHEME TRANSACTIONS (ISTs):

- i. ISTs of traded equity securities are effected at the intra-day (spot price) as on the IST date and, in its absence, at the latest closing market price available during the last 30 days.
- ii. ISTs, if any, in respect of non-traded/thinly traded/unlisted equity shares in case of a maturing scheme (i.e., scheme maturing within a period of 45 days from the date of IST) are effected at the transfer price arrived at by any of the following methods:
 - a) If market quote is available in any recognised stock exchange for such equity, during a period of past 90 days as on IST date, the latest such market quote, discounted by 25% for illiquidity, is considered.
 - b) Unquoted equity is valued at the fair value as per the methodology approved by the Board of Trustees from time to time. The ISTs of unquoted equity is done at the fair value less discount of 50%.
 - c) By calling for bids from other schemes and the IST is effected at the highest bid.

STATEMENT OF SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES FORMING PART OF THE ACCOUNTS FOR THE PERIOD ENDED 31.01.2003

- d) If no scheme is willing to take, then the security is transferred to DRF at Re.0.01 per share.
- e) Transfer of these securities to DRF in case of a non-maturing scheme are effected at Re.0.01 per share.
- iii. Debentures/bonds:
- a) ISTs of traded debentures and bonds are effected as per Policy 6A (ii).
- b) ISTs, if any, of thinly traded/non-traded debentures, bonds, term loans and transferable notes are effected as per Policy 6B (2).
- c) Transfer of NPA securities to DRF is effected at Re.1 per security.
- d) ISTs of NPAs are not done except in case of maturing schemes, unless retained in the schemes, as per (C) above. ISTs of non NPAs remaining in maturing schemes are also done to DRF at Re.1 as per (c) above unless retained in the scheme.
- iv. ISTs of quoted / unquoted government securities are effected as per Policy 6D.
- v. Other investments: ISTs of other investments/assets are effected at the carrying cost of such investments/assets.
- vi. Schemes borrowing funds, if any, internally pay interest at the approved rates.

9. FIXED ASSETS:

i. Fixed Assets are stated at historical cost less accumulated depreciation, except in respect of land, buildings, premises and building improvements which are stated at the revalued amounts less accumulated depreciation. In the event of revaluation, the resultant surplus on revaluation is shown as revaluation reserve. Depreciation on the appreciated amount on account of revaluation is charged to Revaluation Reserve.

ii) Depreciation is provided on the written down value method at the under- mentioned rates except on those assets held for less than six months in the accounting year, where depreciation is provided at half the said rates. :-

Building and ownership premises	5%
Furniture and Fixtures	10%
Office equipments, Building Improvements, Software, Computers & Motor Vehicles	33.33%

STATEMENT OF SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES FORMING PART OF THE ACCOUNTS FOR THE PERIOD ENDED 31.01.2003

- iii) Leasehold land and premises are amortised equally over the period of lease.
- iv) Building improvements in leased premises are depreciated at 33.33% in case the lease period exceeds eight years. However, in case the lease period does not exceed eight years, the same is amortised over the period of lease and in case the lease is not renewed within the period of eight years, the balance unamortised amount is charged in the last year of lease.
- v) Fixed assets, which are installed and put to use, pending final settlement of liabilities are stated on an estimated basis. On final settlement depreciation is adjusted, from the date the asset is put to use.
- vi) As the accounts have been prepared for the seven month period ending on 31st January 2003, charge for depreciation is made pro-rata for seven months from July 2002 to January 2003.

10. TRANSACTIONS OF OVERSEAS OFFICES:

The expenses are taken into the books of account at average closing monthly rates of exchange. The bank balance and cash in hand are taken into account at the closing rate of relevant foreign exchange as at the end of the year. The resultant gain/loss on account of foreign exchange variations are taken to revenue.

11. RESERVE FUNDS:

In accordance with the provisions of Section 25 B (1) of the Unit Trust of India Act, 1963 the following funds have been created, which, though belonging to the Trust, are accounted under the Unit Scheme 1964 as a matter of administrative convenience.

i. Development Reserve Fund (DRF) :**A. Constitution:**

The Fund is for developmental, research, promotional and any other activities of the Trust. The fund provides guarantee in respect of return/capital under certain schemes.

The Fund is built up by: -

i. Contributions from

- schemes launched from 1st July, 1994 onwards, as per the respective scheme provisions.
- for all other schemes, at the rates approved by the Board of Trustees.

ii. Management fees received from VECAUS III, India Fund Unit Scheme 1986, India Growth Fund Unit Scheme 1988, and India Access Unit Scheme 1996 (Class I & II) India IT Fund 1997, India Debt Fund 1997, India PSU Fund and consultancy fee received from Cairo MF Management Co.

B. Operation:

- i. Income and expenses of the fund are accounted for on accrual basis.
- ii. Investments are stated as per Policy stated in 5 above.
- iii. Valuation of Investments is done as per Policy stated in 6 above and Provisions for the income considered doubtful, Provisions for non performing assets (NPA) and Provision for Depreciation in the value of investments, if any, are done as per Policy stated in 7 above.
- iv. The fund mainly invests in the equity shares of companies promoted/ co-promoted by the Trust.
- v. In respect of certain schemes, two years after closure of the schemes, the residual assets were valued on the basis of market price, if available, otherwise as per the approved rates, at the end of the accounting year. The value so arrived at was adjusted against liabilities/provisions and the resultant net surplus/deficit was transferred to DRF. In case of pooled schemes this practice was followed two years after closure of the last scheme. Any claims, after such transfer, against these schemes are charged to DRF.
- vi. Initial issue expenses / recurring expenses of the schemes in excess of the limit prescribed by SEBI are borne by DRF.

ii) General Fund:

As per the approval given by the Board of Trustees a new fund named as 'General Fund' is created from July 1, 2002 to meet expenses on staff related payments and other administrative expenses including service charges on fixed assets. General Fund receives contributions from the schemes for meeting these expenses in such a way that total contribution to Development Reserve Fund (DRF), Staff Welfare Fund (SWF) and General Fund would be 1% of average net assets except MIF, NIFTY, MMF and Gsec Fund where the total contributions would be 0.75%, 0.75%, 0.20% and 0.55% respectively. Upto 30th June 2002 such common expenses were allocated to various schemes on a basis approved by the Board of Trustees.

iii) Other Funds:

Over the years, the Trust has established the following funds through contribution from the Development Reserve Fund:

- i. Rajlakshmi Womens' Welfare Fund,
- ii. Senior Citizens' Welfare Fund,
- iii. Childrens' Welfare Fund and
- iv. Investors' Protection Fund.

- v. Offshore Scheme Development Fund
- vi. Asset Reconstruction Fund

The assets and liabilities of these funds and Unit Trust of India Employees' Provident Fund, Employees' Medical Assistance Fund and Staff welfare Fund are maintained separately. However, these are shown under the balance sheet of Unit Scheme 1964 for administrative convenience as provided under the UTI Act, 1963.

12. INCOME DISTRIBUTION:

- i) Provision for income distribution on unit capital is made at rates approved by the Board of Trustees. In respect of application money pending capitalisation, provision for income distribution is made in respect of the income option under various schemes.
- ii) In respect of monthly income plans the liability pertaining to cumulative option is provided for the period from April to March each year and the liability in respect of annual option is provided on the date on which the Annual Dividend is payable to unit holders.

14. RETIREMENT BENEFITS:

The provident fund liability is funded and contributions are paid to the Employees' Provident Fund. The gratuity liability (accrued), pension liability and the liability for retirement leave encashment benefit (determined by actuarial valuation made as on 31st January 2003) is provided for in the accounts.

15. UNIT SCHEME 1971:

- i. Maturity Bonus is provided over the period of the Plan and thereafter on yearly basis.
- ii. Provision for Maturity Bonus, Agents' Commission and appropriation towards premium payable to LIC on application money on sale of units, is made on subsequent capitalisation thereof.

UNIT TRUST OF INDIA
(ESTABLISHED UNDER THE UNIT TRUST OF INDIA ACT, 1983)
BALANCE SHEETS AS AT 31ST JANUARY, 2003

	Rupees in Lakhs					
	US \$4	CGGF '86	RUP '84 (R)	CGGF '89	RUP '88 (R)	RUP '88 (R)
LIABILITIES	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002
CAPITAL.....A.....	1,875,170.15	1,244,713.76	471,794.21	432,520.26	41,811.82	45,182.79
RESERVES AND SURPLUS.....B.....	(437,255.78)	(449,423.49)	(244,328.89)	(244,043.59)	24,896.16	3,557.38
CURRENT LIABILITIES AND PROVISIONS.....C.....	1,129,541.19	1,295,359.58	133,998.07	194,958.66	24,896.16	187.14
DEVELOPMENT RESERVE FUND						
SIZE OF THE FUND	(37,030.01)	90,318.25				
CURRENT LIABILITIES AND PROVISIONS	170,648.21	0.61				
DEVELOPMENT RESERVE FUND.....D.....	133,918.26	90,218.86				
OTHER FUNDS						
SIZE OF THE FUNDS	32,862.75	28,942.31				
CURRENT LIABILITIES AND PROVISIONS	19,320.89	600.52				
OTHER FUNDS.....E.....	86,332.72	28,542.83				
TOTAL LIABILITIES	1,852,467.48	2,211,510.57	264,425.97	383,454.34	61,294.33	48,368.34
ASSETS						
INVESTMENTS.....F.....	1,899,208.53	1,909,418.79	266,791.89	267,157.30	71,996.53	38,943.85
DEPOSITS.....G.....	482.41	1,223.88	19,870.78	14,828.10	288.34	3,815.30
CURRENT ASSETS.....H.....	28,191.36	138,916.69	78,231.83	69,847.73	9,402.36	5,707.78
FIXED ASSETS.....I.....	81,823.96	84,889.42				
ASSETS OF DEVELOPMENT RESERVE FUND.....J.....	133,918.26	90,318.86				
ASSETS OF OTHER FUNDS.....K.....	51,373.72	28,542.83				
DEFERRED REVENUE EXPENDITURE.....L.....			573.27	724.13		
TOTAL ASSETS	1,852,467.48	2,211,510.57	264,425.97	383,454.34	61,294.33	48,368.34

NOTES TO ACCOUNTS.....1

Statement of Significant Accounting Policies forms an integral part of the Accounts.

As per our attached report of even date:

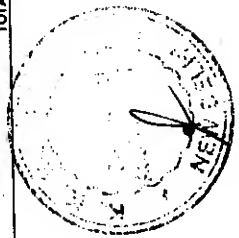
For and on behalf of
K.K. SONI & CO.
Chartered AccountantsFor and on behalf of
HARBHAKTI & CO.
Chartered Accountants

K.K. SONI

SHANUJESH HARBHAKTI
PartnerFor and on behalf of
M. DAMODARAN
AdministratorM. DAMODARAN
Administrator

UNIT TRUST OF INDIA
(ESTABLISHED UNDER THE UNIT TRUST OF INDIA ACT, 1963)
REVENUE ACCOUNTS FOR THE PERIOD 1ST JULY, 2002 TO 31ST JANUARY, 2003 (Contd.)

	US 64		CGGF '94		RUP '94 (II)		CGGF '99		RUP '99 (II)	
	CURRENT PERIOD	PREVIOUS YEAR	CURRENT PERIOD	PREVIOUS YEAR	CURRENT PERIOD	PREVIOUS YEAR	CURRENT PERIOD	PREVIOUS YEAR	CURRENT PERIOD	PREVIOUS YEAR
EXPENDITURE										
SALARIES/ALLOWANCES, CONTR TO PF & GRATUITY		1,633.65		492.06		124.17		83.37		39.65
OFFICE EXPENSES	608.60	2,552.89	302.01	615.90	7.76	115.80	29.45	107.29	3.15	40.37
PUBLICITY EXPENSES	123.30	575.77				17.05				5.73
COMMISSION TO AGENTS	130.25	216.87		0.01		0.07	0.37	32.36	0.08	0.16
STAMP FEES CUSTODIAL REGISTRAR & BANK CHGS	343.94	878.22	192.13	190.81	41.43	8.86	33.10	26.70	15.52	10.12
AUDITORS' FEES (ALLOCATED)	3.56	7.87	1.25	2.37	0.34	0.60	0.22	0.40	0.11	0.19
PROVISION FOR DOUBTFUL DEBTS		16.43								
DEFERRED REVENUE EXPENSES WRITTENOFF			147.86	277.90						
CONTRIBUTION TO DEVELOPMENT RESERVE FUND	1,043.43	1,234.58	70.65	107.23	19.26	31.16	12.46	17.90	6.25	8.96
CONTRIBUTION FOR STAFF WELFARE FUND	417.38	402.74								
CONTRIBUTION TO GENERAL FUND	2,712.93		1,342.32	732.78	366.09		236.83	124.15	118.77	50.05
SERVICE CHARGES		2,234.58								
DEPRECIATION ON FIXED ASSETS	2,075.46	92.16	371.56	6.86	94.26	(3.35)	62.98	(5.15)	30.19	6.58
PRIOR PERIOD ADJUSTMENTS - EXPENSES	1,247.31	9,846.58	2,427.78	2,428.80	526.14	480.08	378.41	389.02	174.07	170.83
SUB TOTAL (A)	8,794.18									
LESS: EXPENSES CHARGED TO DRF										
SUB TOTAL (B)										
LESS: SERVICE CHARGES RECOVERED	8,021.40	4,305.65								
SUB TOTAL (C)	6,821.40	4,305.65								
ADD: INTEREST PAID	23,880.92	58,737.15		24.78		8.38	0.03	15.49	0.01	2.02
ADD: LOSS ON INTER SCHEME SALE OF INVTs	22,200.85	3,841.91	240.07	276.18	350.00	181.03		1.84		2.33
ADD: LOSS ON SALE/REDEM OF INVT OTHER THAN IST	34,651.22	100,289.90	12,354.08	18,436.86	411.11	2,537.86	2,400.99	1,121.81	11.30	987.93
ADD: PROVISION FOR OUTSTANDING ITEMS IN RECOS	41.50	10,427.46	7.33	515.76		0.34	2.24	0.50		1.18
SUB TOTAL (D)	80,784.49	182,286.42	12,602.08	19,253.80	761.11	2,725.59	2,402.96	1,139.64	11.31	973.48
TOTAL (A)-(B)-(C)+(D)	83,487.25	187,838.33	15,029.86	21,679.20	1,290.25	3,205.87	2,778.37	1,528.66	185.38	1,144.29
EXCESS OF INCOME OVER EXPENDITURE	(59,548.97)	(90,103.28)	3,321.24	(4,256.02)	3,147.73	1,246.27	1,431.58	1,238.01	832.22	718.21
TOTAL	23,938.28	97,733.07	18,351.10	17,423.18	4,437.98	4,454.94	4,209.95	2,766.67	1,117.60	1,862.50



10X

UNIT TRUST OF INDIA

(Established under the Unit Trust of India Act, 1963)

REVENUE ACCOUNTS FOR THE PERIOD ENDED 31ST JANUARY, 2003 (Contd.)

ALLOCATION OF INCOME AND EXPENDITURE OF UNIT SCHEME 1964 BETWEEN INITIAL AND UNIT CAPITAL AS PER SECTION 24 AND 25 OF THE UNIT TRUST OF INDIA ACT, 1963

	CURRENT YEAR		PREVIOUS YEAR		Rupees in Lakhs
	TOTAL	INITIAL CAPITAL	TOTAL	INITIAL CAPITAL	
TOTAL INCOME	23,918.28	11.12	97,733.07	39.26	97,693.81
LESS TOTAL EXPENDITURE \$	83,467.25	38.83	187,836.33	75.45	187,760.88
NET INCOME	(59,548.97)	(27.71)	(90,103.26)	(36.19)	(90,067.07)

* TRANSFERRED TO REVENUE APPROPRIATION ACCOUNT - INITIAL CAPITAL

** TRANSFERRED TO REVENUE APPROPRIATION ACCOUNT - UNIT CAPITAL

\$ INCLUDES INTEREST PAID, LOSSES AND OTHER PROVISIONS

Statement of Significant Accounting Policies forms an integral part of the Accounts

As per our attached report of even date

For and on behalf of

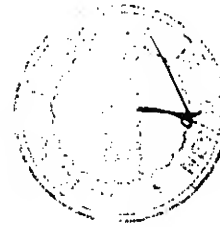
K K SONI & CO.

Chartered Accountants

For and on behalf of

HARIBHAKTI & CO.

Chartered Accountants

K.K SONI
PartnerSHAILESH HARIBHAKTI
PartnerM. DAMODARAN
AdministratorM. DAMODARAN
AdministratorMumbai
Dated :

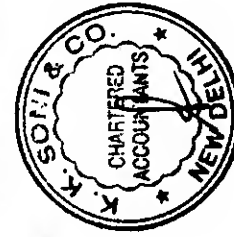
UNIT TRUST OF INDIA
(ESTABLISHED UNDER THE UNIT TRUST OF INDIA ACT, 1963)
REVENUE APPROPRIATION ACCOUNTS FOR THE PERIOD 1ST JULY, 2002 TO 31ST JANUARY, 2003

	US \$		CGGF '86		RUP '84 (R)		CGGF '89		RUP '88 (R)		Rupees in Lakhs	
	CURRENT PERIOD	PREVIOUS YEAR	CURRENT PERIOD	PREVIOUS YEAR	CURRENT PERIOD	PREVIOUS YEAR	CURRENT PERIOD	PREVIOUS YEAR	CURRENT PERIOD	PREVIOUS YEAR	CURRENT PERIOD	PREVIOUS YEAR
REVENUE APPROPRIATION ACCOUNT												
BALANCE AS PER LAST BALANCE SHEET												
EXCESS OF INCOME OVER EXPENDITURE	(59,548.97)	(90,103.26)	3,321.24	(4,256.02)	3,147.73	1,249.27	1,431.56	1,238.01	932.22		932.22	715.29
ADD/(LESS) PRIOR PERIOD PREMIUM / ADJUSTMENTS	3.02	(212.92)	0.04	0.01								
TOTAL	(59,545.95)	(90,316.18)	3,321.28	(4,256.01)	3,147.73	1,249.27	1,431.56	1,238.01	932.22		932.22	715.29
INCOME DISTRIBUTION FOR THE YEAR												
INCOME DISTRIBUTION FOR PRIOR YEARS	(148.70)	(6.52)	28.01	57,384.08				5,420.51				
TAX ON INCOME DISTRIBUTION			15.84	1.00			(0.24)	1.16				
APPROPRIATION PAID ON PREMATURE WITHDRAWAL				0.03								
PREMIUM COLLECTED/PAID ON SALE/REPURCHASE					5.28	10.79		0.14			0.64	2.31
BALANCE TRANSFERRED TO G. RESERVE-CAPITAL	(27.71)	(36.19)				0.87					0.21	0.25
BALANCE TRANSFERRED TO GENERAL RESERVE	(59,598.54)	(90,273.47)	3,277.83	(61,641.10)	3,142.45	1,237.81	1,431.82	(4,183.80)	931.37		931.37	712.73
TOTAL	(59,545.95)	(90,316.18)	3,321.28	(4,256.01)	3,147.73	1,249.27	1,431.56	1,238.01	932.22		932.22	715.29

Statement of Significant Accounting Policies forms an integral part of the Accounts.

As per our attached report of even date

For and on behalf of
K K SONI & CO.
Chartered Accountants



K K SONI
Partner

For and on behalf of
HARBHAKTI & CO.
Chartered Accountants



SHAMBHUSH HARBHAKTI
Partner

For and on behalf of
M. DAMODARAN
Administrator

8 JAN 2004

Mumbai
Dated :

UNIT TRUST OF INDIA
(ESTABLISHED UNDER THE UNIT TRUST OF INDIA ACT, 1963)
SCHEDULES ANNEXED TO AND FORMING PART OF THE ACCOUNTS FOR THE PERIOD ENDED 31ST JANUARY, 2003

	US \$4		CGGF '86		RUP '84 (ii)		CGGF '89		RUP '89 (ii)	
	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002
SCHEDULE 'A'										
CAPITAL										
INITIAL CAPITAL (1000 CERTIFICATE OF RS 50000)		500.00								
UNIT CAPITAL	1,074,670.15	1,244,213.75	471,786.03	432,520.24	41,810.70	41,815.45	50,230.90	45,178.72	15,826.40	15,828.64
APPLICATION MONEY ON SALE OF UNITS			8.18	9.05	0.32	0.48	4.03	4.07	14.08	14.23
TOTAL	1,075,170.15	1,244,713.75	471,794.21	432,529.29	41,811.02	41,815.93	50,234.93	45,182.79	15,840.48	15,842.87
SCHEDULE 'B'										
RESERVES AND SURPLUS										
UNIT PREMIUM RESERVE										
BALANCE AS PER THE LAST BALANCE SHEET (UPR)	(407,347.20)	(419,033.51)								
PREM COLLECTED (PAID) DURING THE YEAR (NET)	(9,817.86)	(35,537.24)								
INFLOW FROM GOI SPECIAL PACKAGE	44,151.82	47,223.46								
SUB TOTAL (a)	(372,813.23)	(407,347.20)								
LESS: TRANSFERRED TO US 2002	(37,024.98)									
SUB TOTAL (b)	(37,024.98)									
TOTAL (a - b)	(335,788.25)	(407,347.20)								
FIXED ASSETS REVALUATION RESERVE										
BAL AS PER LAST B SHEET (REVALUATION RESERVE)	48,814.64	50,998.45								
LESS: TRANSFER TO DEPRECIATION ON FIXED ASSETS	1,176.53	1,973.92								
LESS: TRANSFERRED TO GENERAL RESERVE	36.30									
LESS: PRIOR YEARS ADJUSTMENT	(182.57)	147.88								
TOTAL	47,529.28	48,872.41								
SCHEDULE 'B' (Contd.)										
GENERAL RESERVE										
GENERAL RESERVE RELATING TO INITIAL CAPITAL										
BALANCE AS PER LAST BALANCE SHEET (G.R.-I CAP)	382.87	419.08								
TRANSFERRED FROM REVENUE APPROPRIATION ACT	(27.71)	(38.19)								
TOTAL (a)	355.16	380.89								
GENERAL RESERVE ON UNIT CAPITAL										
BALANCE AS PER LAST BALANCE SHEET	(90,273.68)	(244,043.55)								
TRANSFERRED FROM REVENUE APPROPRIATION ACCT.	(59,386.54)	(81,841.10)								
TRANSFERRED FROM FIXED ASSET REVALUATION RES.	36.30									
PREMIUM COLLECTED (PAID) DURING THE YEAR (NET)		(560.93)								
SUB TOTAL (a)	(149,004.82)	(244,043.55)								
LESS: ADJUSTMENT/ALLOTMENT OF BONUS UNITS	0.05	0.21								
SUB TOTAL (b)	0.05	0.21								
TOTAL (a) - (b)	(149,004.87)	(244,043.55)								
TOTAL (A) - (B)	(149,240.87)	(244,043.55)								
GRAND TOTAL	(437,258.79)	(448,423.46)								

UNIT TRUST OF INDIA
(ESTABLISHED UNDER THE UNIT TRUST OF INDIA ACT, 1963)
SCHEDULES ANNEXED TO AND FORMING PART OF THE ACCOUNTS FOR THE PERIOD ENDED 31ST JANUARY, 2003 (Contd.)

	US \$4	CGGF '98		RUP '94/99		CGGF '99		RUP '99/00	
SCHEDULE 'C'									
CURRENT LIABILITIES AND PROVISIONS									
CURRENT LIABILITIES									
SUNDY CREDITORS-OTHERS	48,298.39	18,181.43	847.85	453.95	86.98	11.98	214.25	78.43	21.88
APPLICATION MONEY PENDING SCRUTINY	117.41	34.05	-	-	-	-	-	-	-
CONTRACTS FOR PURCHASE OF INVESTMENTS	-	-	448.51	50.08	24.54	102.88	54.48	-	11.79
BANK BALANCES	648.82	4,273.93	231.28	92.59	2.10	0.40	522.51	430.30	1.11
BANK BORROWING	346,499.85	312,499.80	-	-	-	-	-	-	0.08
UNCLAIMED INCOME DISTRIBUTION	9,798.89	9,985.77	0.45	-	-	-	-	-	-
DUES TO OTHER SCHEMES(NET)	102,911.53	238,487.34	-	-	-	-	-	-	-
EMPLOYEES' VOLUNTARY HEALTH SCHEME	-	56.98	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL (A)	819,283.69	941,529.48	1,528.88	588.52	113.88	118.18	791.18	588.73	28.84
	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	30.06.2002
SCHEDULE 'C' (Contd.)									
PROVISIONS									
PROV FOR OS & ACC INCOME CONSIDERED DOUBTFUL	3,233.14	14,055.93	10,804.28	9,281.04	1,638.14	1,563.90	529.36	318.22	31.52
PROV FOR DOUBTFUL INVESTMENTS & DEPOSITS	15,958.28	120,823.77	77,270.68	72,428.04	12,858.27	11,888.41	3,563.46	2,730.85	131.80
PROV FOR DEPN IN THE VALUE OF INVESTMENTS	590,708.30	560,194.31	43,821.01	54,762.18	-	620.28	-	2,880.21	-
PROV FOR COMPENSATION FOR DELAYED PAY OF DIV	-	-	-	-	-	-	-	-	-
PROVISION FOR OUTSTANDING ITEMS IN RECONCILIATION	9,877.80	10,427.48	537.58	515.78	3.14	0.34	3.31	0.50	1.18
PROVISION FOR INCOME DISTRIBUTION	-	-	-	57,384.08	-	-	-	5,420.76	-
PROVISION FOR GRATUITY	-	4,404.75	-	-	-	-	-	-	-
PROVISION FOR RETIREMENT LEAVE ENCASHMENT	-	835.96	-	-	-	-	-	-	-
PROVISION FOR PENSION	-	1,265.00	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL (B)	919,277.88	711,829.18	132,433.52	184,371.98	14,488.55	14,972.91	4,888.13	11,428.84	154.70
TOTAL (A)-(B)	- 1,128,541.18	1,265,358.66	133,908.61	194,988.88	14,913.15	14,188.91	4,887.31	11,857.37	188.74
SCHEDULE 'D'									
DEVELOPMENT RESERVE FUND									
BALANCE AS PER LAST BALANCE SHEET(DRF)	90,318.25	153,479.75	-	-	-	-	-	-	-
CONTRIBUTION/ADJUSTMENT DURING THE YEAR	5,338.04	10,067.74	-	-	-	-	-	-	-
MANAGEMENT/PERFORMANCE FEES RECD. FROM VECAS	32.77	138.80	-	-	-	-	-	-	-
MANAGEMENT FEES RECEIVED FROM OFFSHORE FUNDS	228.82	508.42	-	-	-	-	-	-	-
INCOME/INTEREST RECEIVED DURING THE YEAR	18,281.06	(397.16)	-	-	-	-	-	-	-
SERVICE CHARGES RECOVERED	-	5,188.97	-	-	-	-	-	-	-
SUB TOTAL 'A'	114,188.74	189,968.32	-	-	-	-	-	-	-
LESS:DEPRECIATION ON FIXED ASSETS	-	2,354.02	-	-	-	-	-	-	-
LESS:UTILISATION DURING THE YEAR	151,228.75	78,822.41	-	-	-	-	-	-	-
LESS:EXPENSES DURING THE YEAR	-	571.94	-	-	-	-	-	-	-
SUB TOTAL 'B'	151,228.75	78,848.07	-	-	-	-	-	-	-
SIZE OF THE FUND - SUB TOTAL (A)-(B)	(37,039.81)	90,318.25	-	-	-	-	-	-	-

UNIT TRUST OF INDIA
(ESTABLISHED UNDER THE UNIT TRUST OF INDIA ACT, 1963)
SCHEDULES ANNEXED TO AND FORMING PART OF THE ACCOUNTS FOR THE PERIOD ENDED 31ST JANUARY, 2003 (Contd.)

	US 64		CGGF '86		RUP '94 (H)		CGGF '99		RUP '99 (H)	
	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002
CURRENT LIABILITIES & PROVISIONS										
CURRENT LIABILITIES	325.68									
BANK BORROWING	100,046.25									
GOI SPECIAL BONDS	4,408.49									
DUES TO OTHER SCHEMES	65,759.95									
PROVISION FOR OUTSTANDING ITEMS IN RECO	17.84	0.61								
SUB TOTAL 'D'	170,648.21	0.61								
TOTAL (C+D)	133,818.20	90,318.86								
SCHEDULE 'E'										
OTHER FUNDS										
(A) RAJLAKSHMI WOMEN'S WELFARE FUND(RWWF)										
BALANCE AS PER LAST BALANCE SHEET	325.57	302.34								
TRANSFERRED FROM DRF	14.58	25.00								
NET INCOME DURING THE YEAR	48.97	(1.77)								
SIZE OF THE FUND - SUB TOTAL (A)	389.12	325.57								
CURRENT LIABILITIES & PROVISIONS										
PROV FOR OS & ACC INCOME CONSIDERED DOUBTFUL	3.29	1.84								
PROVISION FOR DOUBTFUL DEBTS	50.85	3.79								
SUB TOTAL (B)	54.14	5.63								
TOTAL 'A' = (A+B)	443.26	331.20								
(B) SENIOR CITIZENS' WELFARE FUND (SCWF)										
BALANCE AS PER LAST BALANCE SHEET	282.71	280.28								
TRANSFERRED FROM DRF	14.58	25.00								
NET INCOME DURING THE YEAR	43.73	(1.57)								
SIZE OF THE FUND - SUB TOTAL (B)	341.02	283.71								
CURRENT LIABILITIES & PROVISIONS										
PROV FOR OS & ACC INCOME CONSIDERED DOUBTFUL	2.93	1.64								
PROVISION FOR DOUBTFUL DEBTS	45.20	3.37								
SUB TOTAL (B)	48.22	5.01								
TOTAL 'B' = (B+B)	389.24	288.72								
(C) CHILDREN'S WELFARE FUND (ICWF)										
BALANCE AS PER LAST BALANCE SHEET	271.17	247.62								
TRANSFERRED FROM DRF	14.58	25.00								
NET INCOME DURING THE YEAR	40.28	(1.45)								
SIZE OF THE FUND - SUB TOTAL (C)	326.03	271.17								
CURRENT LIABILITIES & PROVISIONS										
PROV FOR OS & ACC INCOME CONSIDERED DOUBTFUL	2.70	1.51								
PROVISION FOR DOUBTFUL DEBTS	41.64	3.10								
SUB TOTAL (B)	44.34	4.61								
TOTAL 'C' = (C+B)	370.37	275.78								

Rupees in Lakhs

UNIT TRUST OF INDIA
(ESTABLISHED UNDER THE UNIT TRUST OF INDIA ACT, 1963)
SCHEDULES ANNEXED TO AND FORMING PART OF THE ACCOUNTS FOR THE PERIOD ENDED 31ST JANUARY, 2003 (Contd.)

	US 84		CGOF '86		RUP '94 (R)		CGOF '90		RUP '99 (R)	
	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002
SCHEDULE 'E' (Contd.)										
(I) INVESTORS' PROTECTION FUND (IPF)										
BALANCE AS PER LAST BALANCE SHEET	197.72	146.23								
PROV FOR O/S & ACC INCOME CONSIDERED DOUBTFUL	57.42	1.53								
NET INCOME DURING THE YEAR	11.48	(49.57)								
LESS UTILISATION / (CREDITS) DURING THE YEAR	243.89	197.73								
SIZE OF THE FUND - TOTAL 'D'										
(E) EMPLOYEES' PROVIDENT FUND (EPF)										
EMPLOYEES' PROVIDENT FUND	10,990,989	9,942,882								
NET INCOME DURING THE YEAR	187,783	2.00								
SIZE OF THE FUND - SUB-TOTAL (a)	11,178,772	9,944,884								
CURRENT LIABILITIES & PROVISIONS										
PROV FOR DEPRN IN THE VALUE OF INVESTMENTS										
SUB TOTAL (b)	11,178,772	9,944,884								
TOTAL 'E' = (a+b)										
(F) ASSET RECONSTRUCTION FUND (ARF)										
BALANCE AS PER LAST BALANCE SHEET	14,000.44	13,000.26								
CONTRIBUTION RECEIVED DURING THE YEAR	1,300.67	3,200.89								
NET INCOME DURING THE YEAR	1,000.97	(174.82)								
LESS UTILISATION DURING THE YEAR	20.28	66.97								
SIZE OF THE FUND - SUB TOTAL (a)	17,724.89	14,860.44								
CURRENT LIABILITIES & PROVISIONS										
SUNDRY CREDITORS	0.69	666.27								
PROV FOR DEPRN IN THE VALUE OF INVESTMENTS	0.40	586.27								
SUB TOTAL (b)	1.09	1,252.54								
TOTAL 'F' = (a+b)	17,725.98	16,112.98								
(II) ASSET RECONSTRUCTION FUND (ARF)										
BALANCE AS PER LAST BALANCE SHEET	3,500.72	3,000.00								
TRANSFERRED FROM D.R.F. TO ARF	72.77	6.72								
NET INCOME DURING THE YEAR	72.78									
LESS UTILISATION DURING THE YEAR	3,851.51	3,006.72								
SIZE OF THE FUND - (I)										

UNIT TRUST OF INDIA
(ESTABLISHED UNDER THE UNIT TRUST OF INDIA ACT, 1963)
SCHEDULES ANNEXED TO AND FORMING PART OF THE ACCOUNTS FOR THE PERIOD ENDED 31ST JANUARY, 2003 (Contd.)

	Rupees in Lakhs									
	US 64		CGGF '86		RUP '94 (II)		CGGF '99		RUP '99 (II)	
	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002
SCHEDULE 'E' (Contd.)										
CURRENT LIABILITIES & PROVISIONS										
SUNDRY CREDITORS	3,042.68	-								
PROVISION FOR OUTSTANDING ITEMS IN RECONCILIATION	113.25	-								
PROV FOR DOUBTFUL INVESTMENTS AND DEPOSITS										
SUB TOTAL (b)	3,155.93	-								
TOTAL 'G' = (a+b)	6,212.44	3,006.72								
(H) EMPLOYEES' MEDICAL ASSISTANCE FUND (EMAF)										
BALANCE AS PER LAST BALANCE SHEET (E.M.A.F)	0.14	8.99								
CONTRIBUTION TO EMP MEDICAL ASSISTANCE FUND	23.51	13.78								
LESS: UTILISATION DURING THE YEAR - E.M.A.P.	8.21	22.63								
SIZE OF THE FUND - TOTAL 'H'	15.44	0.14								
(I) OFFSHORE SCHEME DEVELOPMENT FUND										
TRANSFERRED FROM D.R.F	300.00	-								
NET INCOME DURING THE YEAR	6.85	-								
LESS: UTILISATION DURING THE YEAR	3.41	-								
SIZE OF THE FUND - TOTAL 'I'	303.44	-								
(J) GENERAL FUND										
CONTRIBUTION RECEIVED DURING THE YEAR	14,566.36	-								
NET INCOME DURING THE YEAR	157.73	-								
LESS: UTILISATION DURING THE YEAR	15,460.02	-								
SIZE OF THE FUND - SUB TOTAL (J)	(735.93)	-								
CURRENT LIABILITIES & PROVISIONS										
SUNDRY CREDITORS	1,119.31	-								
BANK BALANCES	224.60	-								
EMPLOYEES' VOLUNTARY HEALTH SCHEME	57.96	-								
PROVISION FOR GRATUITY	4,803.39	-								
PROVISION FOR LEAVE ENCASHMENT	985.34	-								
PROVISION FOR PENSION	7,921.22	-								
SUB TOTAL (b)	15,111.82	-								
TOTAL 'J' = (a+b)	14,375.89	-								
SIZE OF ALL THE FUNDS - TOTAL I	32,842.73	20,842.31								
CURRENT LIABILITIES OF ALL THE FUNDS - TOTAL II	18,520.97	400.52								
TOTAL (A+B+C+D+E+F+G+H+I)	51,373.72	20,542.83								

UNIT TRUST OF INDIA
(ESTABLISHED UNDER THE UNIT TRUST OF INDIA ACT, 1963)
SCHEDULES ANNEXED TO AND FORMING PART OF THE ACCOUNTS FOR THE PERIOD ENDED 31ST JANUARY, 2003 (Contd.)

SCHEDULES ANNEXED TO AND FORMING PART OF THE ACCOUNTS											
		US \$		CGGF %		RUP % (A)		CGGF %		RUP % (B)	
		31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002
SCHEDULE 'F'											
INVESTMENTS											
CENTRAL STATE GOVT SECURITIES/CERTIFICATES											
		319,008.02	330,110.93	4,252.79	4,071.99			5,438.28	5,438.28	571.96	571.96
		91,794.63	135,232.49	109,981.57	132,797.32	58,267.69	46,357.59	21,746.35	21,849.25	15,984.20	12,710.71
DEBENTURES AND BONDS											
		5,459.79	5,796.29	3,197.98	3,320.96	969.89	969.89	127.49	127.49	200.00	200.00
PREFERENCE SHARES											
		1,242,762.24	1,390,275.45	148,119.43	158,590.86	12,341.15	13,659.78	11,995.10	11,428.83	2,088.59	1,830.56
EQUITY SHARES											
		862.15	8,003.54	1,200.12	8,376.15	16.90	2,570.25				
TERM LOANS											
		1,860,286.83	1,889,418.70	266,751.89	307,157.30	71,595.83	63,557.51	39,278.22	39,844.85	18,844.75	15,413.23
TOTAL											
		1,177,219.24	1,340,309.40	145,463.78	154,757.87	14,873.59	14,544.68	12,401.39	11,834.13	2,598.34	2,130.56
QUOTED (AT COST)											
		483,067.59	528,109.30	121,288.10	152,399.43	56,792.04	49,012.83	26,876.83	27,208.72	16,296.41	13,282.67
UNQUOTED (AT COST)											
		1,660,266.83	1,860,418.70	246,751.89	307,157.30	71,595.83	63,557.51	39,278.22	39,844.85	18,844.75	15,413.23
%											
		639,829.30	797,387.86	102,496.88	102,063.02	13,457.53	12,708.18	10,316.30	7,096.68	2,573.05	2,030.62
QUOTED (MARKET VALUE)											
		428,749.23	511,834.53	120,432.00	150,332.12	59,113.21	50,228.07	29,443.72	28,798.96	18,847.38	15,214.47
UNQUOTED (AT VALUATION)											
		1,099,578.53	1,399,222.39	222,930.88	252,395.14	72,576.74	62,827.25	35,993.64	35,993.64	21,420.43	17,245.09
QUOTED (MARKET VALUE)											
		(590,708.30)	(590,186.31)	(43,821.01)	(54,742.16)	(975.11)	(620.26)	(481.80)	(2,950.21)	(2,575.88)	(1,831.86)
APPRECIATION (DEPRECIATION) IN VALUE OF INVESTMENT											
TOTAL (B - A)											
NOTES : @1 DEB & BONDS AND EQUITY SHARES											
(a) INCL CONTRACTS FOR PURCHASE AWAITING COMP											
MORE THAN ONE YEAR (a).....											
(b) EXCL CONTRACTS FOR SALES AWAITING COMP											
MORE THAN ONE YEAR (b).....											
@2 UNCALLED LIABILITY OF PARTLY PAID											
SHARES/DEBENTURES/BONDS											
SCHEDULE 'G'											
DEPOSITS											
MONEY MARKET OBLIGATIONS											
		493.41	1,223.08	14,070.78	14,028.18	296.34	2,771.94	1,443.29	3,815.30	60.04	1,309.29
DEPOSITS WITH COMPANIES/INSTITUTIONS											
		493.41	1,223.08	4,800.00	600.00			960.00			
TOTAL											
				18,870.78	14,628.18	296.34	2,771.94	2,403.29	3,815.30	60.04	1,309.29
SCHEDULE 'H'											
CURRENT ASSETS											
BALANCE WITH BANKS IN CURRENT ACCOUNTS											
		10,035.96	12,602.17	57.68	35.93	0.68	1.67	29.68	37.13	10.99	9.04
CASH ON HAND											
		0.34	0.32	0.02	0.02						
SUNDRY DEBTORS											
		3,690.21	97,540.56	38,504.76	33,527.62	5,444.13	5,548.87	1,589.56	593.27	0.32	0.57
CONTRACTS FOR SALE OF INVESTMENTS											
		407.39	5,282.76	198.15	179.76	48.23				11.75	
OUTSTANDING AND ACCRUED INCOME											
		9,956.52	19,472.95	13,051.37	13,381.18	3,488.17	3,126.43	1,257.03	1,326.26	592.94	630.24
ADVANCES/DEPOSITS ETC											
		1,008.35	1,619.40								
SHARES/DEBENTURES APPLICATION MONEY											
			380.00		31.40		2,725.23		3,183.40	3,751.05	64.21
DUES FROM OTHER SCHEMES (NET)											
				26,419.06	13,751.82	421.14		87.09		0.06	
DIFFERENCE IN INTER OFFICE BALANCES (NET)											
		25,151.36	15,918.68	78,231.03	60,947.73	9,402.36	11,402.20	6,128.76	5,707.79	680.21	1,927.10
TOTAL											

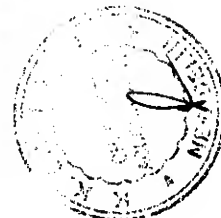
UNIT TRUST OF INDIA
(ESTABLISHED UNDER UNIT TRUST OF INDIA ACT, 1963)
SCHEDULE ANNEXED TO AND FORMING PART OF THE ACCOUNTS FOR THE PERIOD ENDED 31ST JANUARY, 2003 (CONTD...)

UNIT SCHEME 1964

SCHEDULE 'I'
FIXED ASSETS

GROUPS IN LAKHS											
	GROSS BLOCK AT COST				DEPRECIATION				NET BLOCK		
	AS ON 30TH JUNE, 2002	ADDITIONS/ADJUSTMENTS	DEDUCTIONS/ADJUSTMENTS	TOTAL AS ON 31st JANUARY, 2003	AS ON 30TH JUNE, 2002	DEDUCTIONS/ADJUSTMENTS	DEP. ON COST FOR 1.7.02 to 31.1.2003	DEP. ON REVALUED COST 1.7.02 TO 31.1.03	TRANSFERRED FROM REVALUATION RESERVE	TOTAL AS ON 31st JANUARY, 2003	AS ON 30TH JUNE, 2002
LAND (LEASEHOLD)	6991.49	0.04	0.00	6991.53	266.02	(207.06)	18.33	58.87	40.54	531.95	6725.47
LAND (FREEHOLD)	3154.57	0.00	0.00	3154.57	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	3154.57
BUILDINGS	19506.06	0.00	0.00	19506.06	3091.17	227.57	79.62	493.91	414.29	3357.51	16148.55
OFFICE PREMISES (LEASEHOLD)	10648.16	(5044.51)	(4985.58)	10598.23	618.84	(688.27)	22.99	189.58	166.59	1496.69	9032.54
OWNERSHIP PREMISES	50496.39	5079.28	4890.70	50684.97	10889.41	700.17	617.74	1172.86	555.11	11362.09	39322.88
BUILDING IMPROVEMENTS	865.29	37.48	23.49	879.28	596.32	22.81	48.54	48.54	0.00	622.05	257.23
FURNITURE & FIXTURE	3977.75	14.54	15.08	3977.21	1885.23	8.15	123.90	123.90	0.00	1990.98	2112.52
OFFICE EQUIPMENTS	5743.60	107.90	67.27	5771.23	4352.88	42.86	278.53	278.53	0.00	4588.35	1390.72
MOTOR VEHICLES	104.18	(0.01)	0.00	104.17	74.02	0.03	5.87	5.87	0.00	79.86	30.16
COMPUTERS	12826.68	1269.78	1073.29	13023.17	8822.49	265.36	879.94	879.94	0.00	9437.07	4004.19
	114314.17	1464.50	1085.25	114693.42	30576.38	371.62	2075.46	3252.00	1176.53	33456.75	83737.79
ADVANCE TOWARDS PURCHASE OF CAPITAL ASSETS	352.63	481.62	546.96	287.29						287.29	352.63
TOTAL	114666.80	1946.12	1632.21	114980.71	30576.38	371.62	2075.46	3252.00	1176.53	33456.75	84090.42

Includes Rs 295.25 lakhs represented by equity shares in Prabhadevi Properties & Trading Co. Ltd.



UNIT TRUST OF INDIA
(ESTABLISHED UNDER THE UNIT TRUST OF INDIA ACT, 1982)
SCHEDULES ANNEXED TO AND FORMING PART OF THE ACCOUNTS FOR THE PERIOD ENDED 31ST JANUARY, 2003 (Contd.)

	US 64		CGGF '96		RUP '94 (i)		CGGF '99		RUP '98 (ii)	
	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002
SCHEDULE 'J'										
ASSETS OF DEVELOPMENT RESERVE FUND										
EQUIT: SHARES	70,701.26	65,156.70								
DEBENTURES & BONDS	395.73	485.14								
DEPOSITS - COMPANIES/BANKS/TERM LOANS	13.59	11,820.89								
GOVT/SPECIAL BONDS	61,440.00	-								
INVESTMENT AT COST	132,321.58	77,462.73								
CURRENT ASSETS										
SUNDRY DEBTORS	482.79	35.81								
OUTSTANDING & ACCRUED INCOME (DRF)	603.83	1,260.52								
DUES FROM OTHER SCHEMES	1,096.82	11,559.80								
SUB TOTAL (B)	1,583.44	12,856.13								
TOTAL (A+B)	133,905.02	90,318.86								
SCHEDULE 'K'										
ASSETS OF OTHER FUNDS										
(A) ASSETS OF RAJLAKSHMI WOMEN'S WELFARE FUND										
TERM LOANS	72.69	302.34								
MONEY MARKET OBLIGATIONS	115.81	7.92								
SUB TOTAL (a)	188.50	310.26								
CURRENT ASSETS										
SUNDRY DEBTORS	10.97	2.75								
OUTSTANDING AND ACCRUED INCOME	3.75	10.40								
DUES FROM OTHER SCHEMES	239.04	7.79								
SUB TOTAL (b)	253.76	20.94								
TOTAL A + (a+b)	442.26	331.20								
SCHEDULE 'K' (Contd.)										
(B) ASSETS OF SENIOR CITIZENS' WELFARE FUND										
TERM LOANS	64.74	269.29								
MONEY MARKET OBLIGATIONS	105.01	8.43								
INVESTMENT AT COST	189.75	217.72								
CURRENT ASSETS										
SUNDRY DEBTORS	9.76	2.45								
OUTSTANDING AND ACCRUED INCOME	3.34	9.27								
DUES FROM OTHER SCHEMES	216.37	8.28								
SUB TOTAL (b)	228.48	20.00								
TOTAL B + (a+b)	399.24	297.72								
(C) ASSETS OF CHILDREN'S WELFARE FUND										
TERM LOANS	59.53	247.62								
MONEY MARKET OBLIGATIONS	67.28	8.77								
INVESTMENT AT COST	156.81	256.38								

Expressed in Lakhs

UNIT TRUST OF INDIA
(ESTABLISHED UNDER THE UNIT TRUST OF INDIA ACT, 1963)
SCHEDULES ANNEXED TO AND FORMING PART OF THE ACCOUNTS FOR THE PERIOD ENDED 31ST JANUARY, 2003 (Contd.)

	US 84		CGGF '86		RUP '84 (ii)		CGGF '98		RUP '99 (ii)	
CURRENT ASSETS										
SUNDRY DEBTORS	8.99	2.25								
OUTSTANDING AND ACCRUED INCOME	3.07	8.52								
DUES FROM OTHER SCHEMES	201.50	8.62								
SUB TOTAL (b)	213.56	19.39								
TOTAL C = (a+b)	370.37	275.78								
(D) ASSETS OF INVESTORS' PROTECTION FUND (IPF)										
TERM LOANS		136.62								
MONEY MARKET OBLIGATIONS	85.63	28.69								
INVESTMENT AT COST	83.63	165.31								
CURRENT ASSETS										
OUTSTANDING AND ACCRUED INCOME	0.01	4.22								
DUES FROM OTHER SCHEMES	150.16	28.20								
SUB TOTAL (b)	150.17	32.42								
TOTAL D = (a+b)	243.80	197.73								
SCHEDULE 'K' (Contd.)	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002
(F) ASSETS OF EMPLOYEES' PROVIDENT FUND (EPF)										
CENTRAL & STATE GOVT SECURITIES/CERTIFICATES	7,710.10	0.00								
MONEY MARKET OBLIGATIONS	3,448.93	9,954.14								
INVESTMENT AT COST	11,159.03	9,954.14								
CURRENT ASSETS										
OUTSTANDING AND ACCRUED INCOME	108.28	10.69								
DUES FROM OTHER SCHEMES	6.04									
SUB TOTAL (b)	115.32	10.69								
TOTAL E = (a+b)	11,274.35	9,964.83								
(F) ASSETS OF STAFF WELFARE FUND (SWF)										
CENTRAL & STATE GOVT SECURITIES/CERTIFICATES	8,560.00									
EQUITY SHARES		8,400.00								
DEBENTURES AND BONDS	1,041.69	1,041.69								
DEPOSITS WITH COMPANIES/INSTITUTIONS	46.22	49.58								
MONEY MARKET OBLIGATIONS	887.06	59.30								
INVESTMENT AT COST	10,534.97	9,550.57								
CURRENT ASSETS										
OUTSTANDING AND ACCRUED INCOME	40.48	456.51								
SUNDRY DEBTORS	0.34									
DUES FROM OTHER SCHEMES	258.36	61.84								
ADVANCES/DEPOSITS ETC.	6,901.35	5,399.79								
SUB TOTAL (b)	7,200.52	5,918.14								
TOTAL F = (a+b)	17,735.48	15,468.71								

UNIT TRUST OF INDIA
(ESTABLISHED UNDER THE UNIT TRUST OF INDIA ACT, 1963)
SCHEDULES ANNEXED TO AND FORMING PART OF THE ACCOUNTS FOR THE PERIOD ENDED 31ST JANUARY, 2003 (Contd.)

	US \$4	CGOF '86	RUP '84 (H)	CGOF '86	RUP '84 (H)	CGOF '86	RUP '84 (H)
(G) ASSETS OF ASSET RECONSTRUCTION FUND (ARF)							
EQUITY SHARES	4.37						
DEBENTURES AND BONDS	1,800.17	2,782.71					
TERM LOANS	833.03	156.62					
MONEY MARKET OBLIGATIONS	982.26	47.35					
DEPOSITS WITH COMPANIES/INSTITUTIONS	437.27						
INVESTMENT AT COST	4,057.26	2,986.68					
CURRENT ASSETS							
SUNDRY DEBTORS	175.16						
REDEMPTION RECEIVABLE	111.66						
OUTSTANDING AND ACCRUED INCOME	41.22	0.17					
DUES FROM OTHER SCHEMES	1,847.20	19.87					
SUB TOTAL (b)	2,175.24	20.84					
TOTAL G = (a+b)	6,232.44	3,006.72					
(H) ASSETS OF EMPLOYEES' MEDICAL AND WELFARE FUND							
CURRENT ASSETS							
	15.44	0.14					
TOTAL H	15.44	0.14					
SCHEDULE 'K' (Contd.)							
(I) ASSETS OF OFFSHORE SCHEME DEVELOPMENT FUND							
MONEY MARKET OBLIGATIONS							
INVESTMENT AT COST	302.87						
SUB TOTAL (a)	302.87						
CURRENT ASSETS							
OUTSTANDING AND ACCRUED INCOME	0.22						
DUES FROM OTHER SCHEMES	0.55						
SUB TOTAL (b)	0.77						
TOTAL I = (a+b)	303.64						
(J) ASSETS OF GENERAL FUND							
MONEY MARKET OBLIGATIONS							
INVESTMENT AT COST	1,540.94						
SUB TOTAL (a)	1,540.94						
CURRENT ASSETS							
BANK BALANCES	2,611.86						
CASH ON HAND	0.06						
SUNDRY DEBTORS	443.80						
OUTSTANDING AND ACCRUED INCOME	0.21						
ADVANCES, DEPOSITS ETC.	6.05						
DUES FROM OTHER SCHEMES	9,748.79						
DIFFERENCE IN INTER-OFFICE BALANCES	24.36						
SUB TOTAL (b)	12,835.83						
TOTAL J = (a+b)	14,376.78						
TOTAL (A+B+C+D+E+F+G+H+I)	51,373.72	29,542.83					
SCHEDULE 'M'							
DEFERRED REVENUE EXPENDITURE							
BALANCE AS PER LAST BALANCE SHEET		721.13		998.73			
LESS: AMOUNT WRITTEN OFF DURING THE YEAR		147.86		277.80			
TOTAL		573.27		721.13			

UNIT TRUST OF INDIA
(ESTABLISHED UNDER THE UNIT TRUST OF INDIA ACT, 1963)
BALANCE SHEETS AS AT 31ST JANUARY, 2003

	Rupees in Lakhs									
	OMNI		RUS '92		BGVMIP '93		IISFUS '95		DIUP '95	
	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002
LIABILITIES										
CAPITAL 'A'	-	-	-	-	46.77	89.91	-	-	-	-
RESERVES AND SURPLUS 'B'	-	-	10,481.42	9,527.92	(45.16)	(35.94)	108.75	104.18	(61.29)	(64.66)
CURRENT LIABILITIES AND PROVISIONS 'C'	7.06	7.06	13,672.43	16,862.55	101.15	73.11	11.54	12.04	130.57	150.28
TOTAL LIABILITIES	7.06	7.06	24,153.85	26,390.47	102.76	127.08	120.29	116.22	89.28	85.62
ASSETS										
INVESTMENTS 'D'	-	-	12.01	14.91	48.58	82.52	-	-	-	-
DEPOSITS 'E'	0.30	-	8,241.58	13,238.91	-	-	37.21	52.72	40.67	21.08
CURRENT ASSETS 'F'	6.76	7.06	15,900.26	13,436.65	54.18	44.56	83.08	63.50	58.61	64.54
TOTAL ASSETS	7.06	7.06	24,153.85	26,390.47	102.76	127.08	120.29	116.22	89.28	85.62

NOTES TO ACCOUNTS.....L'

Statement of Significant Accounting Policies forms an integral part of the Accounts.

As per our attached report of even date

For and on behalf of
K K SONI & CO.
Chartered Accountants

For and on behalf of
HARIBHAKTI & CO.
Chartered Accountants

K.K. Soni
K.K. SONI
Partner

Shailash Haribhakti
SHAILASH HARIBHAKTI
Partner

M. Damodaran
M DAMODARAN
Administrator

Imtaiyazur Rahman
IMTAIYAZUR RAHMAN
Vice President

Mumbai
Dated :

8 JAN 2004

UNIT TRUST OF INDIA
(ESTABLISHED UNDER THE UNIT TRUST OF INDIA ACT, 1963)
REVENUE APPROPRIATION FOR THE PERIOD 1ST JULY, 2002 TO 31ST JANUARY, 2003

	CAGR 1		RUS '92		BGVMP '93		ISFUS '96		DJP '96	
	CURRENT PERIOD	PREVIOUS YEAR	CURRENT PERIOD	PREVIOUS YEAR	CURRENT PERIOD	PREVIOUS YEAR	CURRENT PERIOD	PREVIOUS YEAR	CURRENT PERIOD	PREVIOUS YEAR
INCOME	-	-	-	6.06	0.28	0.17	-	-	-	-
DIVIDEND	-	-	945.16	2,724.82	5.70	13.36	4.07	12.58	1.39	2.13
INTEREST	-	-	-	8.02	-	3.67	-	-	-	-
PROFIT ON INTER SCHEME SALE OF INVESTMENTS	-	-	-	3.74	0.03	6.25	-	-	-	0.13
PROFIT ON SALE/REDEM OF INVT OTHER THAN IST	-	-	0.16	0.01	-	-	-	0.01	-	-
OTHER INCOME	-	-	(6.39)	86.45	0.06	0.05	0.50	(5.30)	-	(0.67)
PRIOR PERIOD ADJUSTMENTS - INCOME	-	-	-	7.27	1.91	1.93	-	0.59	-	2.13
PROV FOR DOUBTFUL INCOME PR YR WRITTEN BACK	-	-	4.96	26.19	12.95	7.72	-	-	-	-
PROV TOWARDS DOUBTFUL INV & DEP WRITTEN BACK	-	-	0.07	-	-	-	-	-	-	-
COST OF INVESTMENTS WRITTEN BACK DURING YR	-	-	-	6.23	4.08	1.42	-	-	-	-
PROV FOR DEPR IN VALUE OF INV WRITTEN BACK	-	-	983.97	2,882.79	25.01	34.87	4.87	7.88	1.39	3.72
SUB TOTAL (A)	-	-	-	0.73	1.37	4.23	-	5.13	-	-
LESS PROV FOR INCOME CONSIDERED DOUBTFUL	-	-	-	230.88	19.55	29.84	-	-	-	-
LESS PROVISION TOWARDS DOUBTFUL INV & DEP	-	-	-	231.41	20.92	34.17	-	5.13	-	-
SUB TOTAL (B)	-	-	-	2,831.38	4.09	0.40	4.87	2.75	1.39	3.72
TOTAL (A-B)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

UNIT TRUST OF INDIA
(ESTABLISHED UNDER THE UNIT TRUST OF INDIA ACT, 1963)
REVENUE APPROPRIATION FOR THE PERIOD 1ST JULY, 2002 TO 31ST JANUARY, 2003 (Contd.)

	OMNI		RUS '92		BGMMP '93		IISFUS '95		DIUP '95	
	CURRENT PERIOD	PREVIOUS YEAR	CURRENT PERIOD	PREVIOUS YEAR	CURRENT PERIOD	PREVIOUS YEAR	CURRENT PERIOD	PREVIOUS YEAR	CURRENT PERIOD	PREVIOUS YEAR
EXPENDITURE										
SALARIES/ALLOWANCES CONTR TO PF & GRATUITY	-	-	-	-	-	0.16	-	-	-	-
OFFICE EXPENSES	0.01	-	5.85	25.14	0.92	0.28	-	-	0.70	0.77
STAMP FEES, CUSTODIAL, REGISTRAR & BANK CHGS	-	-	2.68	9.46	0.01	0.06	-	-	0.02	1.04
AUDITORS' FEES (ALLOCATED)	-	-	-	-	0.05	0.05	-	-	-	-
CONTRIBUTION TO GENERAL FUND	-	-	-	-	0.17	-	-	-	-	-
SERVICE CHARGES	-	-	-	-	-	0.24	-	-	-	-
PRIOR PERIOD ADJUSTMENTS - EXPENSES	-	0.74	0.09	8.16	0.12	-	-	-	-	1.21
CONTRIBUTION TO DEVELOPMENT RESERVE FUND	-	-	-	-	0.01	0.10	-	-	(2.66)	-
SUB TOTAL (A)	0.01	0.74	8.62	42.76	1.28	0.69	-	-	(1.94)	3.02
ADD : INTEREST PAID	0.50	0.66	1.00	1.70	0.26	0.02	-	6.71	-	0.03
ADD : LOSS ON INTER SCHEME SALE OF INVTs	-	-	-	115.32	-	7.25	-	-	-	-
ADD : LOSS ON SALE/REDEM OF INVT OTHER THAN IST	-	-	-	-	7.35	6.53	-	-	-	-
ADD : PROVISION FOR OUTSTANDING ITEMS IN RECOS	-	3.92	-	49.82	-	-	-	-	-	-
SUB TOTAL (B)	0.50	4.58	1.00	166.84	7.65	13.80	-	6.71	-	16.71
LESS : EXPENSES CHARGED TO DRF	-	-	-	-	0.88	-	-	-	-	16.74
SUB TOTAL (C)	-	-	-	-	0.88	-	-	-	-	-
TOTAL (A) + (B) - (C)	0.51	5.32	9.62	209.60	8.05	14.69	-	6.71	(1.94)	19.76
EXCESS OF INCOME OVER EXPENDITURE	(0.51)	(5.32)	954.35	2,421.78	(3.96)	(14.29)	4.57	(3.96)	3.33	(16.04)
TOTAL	-	-	963.97	2,631.38	4.09	0.40	4.57	2.75	1.39	3.72

UNIT TRUST OF INDIA
(ESTABLISHED UNDER THE UNIT TRUST OF INDIA ACT, 1963)
REVENUE APPROPRIATION FOR THE PERIOD 1ST JULY, 2002 TO 31ST JANUARY, 2003 (Contd.)

	OMNI		RUS 92		BGVMP '93		HSFUS '95		DUP '95	
	CURRENT PERIOD	PREVIOUS YEAR	CURRENT PERIOD	PREVIOUS YEAR	CURRENT PERIOD	PREVIOUS YEAR	CURRENT PERIOD	PREVIOUS YEAR	CURRENT PERIOD	PREVIOUS YEAR
REVENUE APPROPRIATION ACCOUNT										
BALANCE AS PER LAST BALANCE SHEET										
EXCESS OF INCOME OVER EXPENDITURE	(0.51)	(5.32)	954.35	2,421.78	(3.96)	(14.29)	4.57	(3.96)	3.33	(15.04)
TOTAL	(0.51)	(5.32)	954.35	2,421.78	(3.96)	(14.29)	4.57	(3.96)	3.33	(15.04)
INCOME DISTRIBUTION FOR THE YEAR					5.26	19.97				
INCOME DISTRIBUTION FOR PRIOR YEARS		2.12							(0.04)	(0.10)
CLOSING BALANCE OF OMNI TRANSFERRED TO DRF	(0.51)	(7.44)								
APPRECIATION PAID ON PREMATURE WITHDRAWAL				0.02						
TAX ON INCOME DISTRIBUTION						1.58				
BALANCE TRANSFERRED TO GENERAL RESERVE			954.35	2,421.76	(9.22)	(35.84)	4.57	(3.96)	3.37	(15.94)
TOTAL	(0.51)	(5.32)	954.35	2,421.78	(3.96)	(14.29)	4.57	(3.96)	3.33	(15.04)

Rupees in Lakhs

Statement of Significant Accounting Policies forms an integral part of the Accounts.

As per our attached report of even date

For and on behalf of
K K SONI & CO.
Chartered Accountants

For and on behalf of
HARIBHAKTI & CO.
Chartered Accountants

INTAIYAZUR RAHMAN
Vice President

M DAMODARAN
Administrator

For and on behalf of
K K SONI & CO.
Chartered Accountants

For and on behalf of
HARIBHAKTI & CO.
Chartered Accountants

K K SONI
Partner

SHAILESH HARIBHAKTI
Partner

Mumbai
Dated :

UNIT TRUST OF INDIA
(ESTABLISHED UNDER THE UNIT TRUST OF INDIA ACT, 1963)
SCHEDULES ANNEXED TO AND FORMING PART OF THE ACCOUNTS FOR THE YEAR ENDED 31ST JANUARY, 2003

Rupees in Lakhs										
	OMNI		RUS '92		BGMVP '93		IISFUS '95		DIUP '95	
	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002
SCHEDULE 'A'										
CAPITAL										
UNIT CAPITAL	-	-	-	-	46.77	89.91	-	-	-	-
TOTAL	-	-	-	-	46.77	89.91	-	-	-	-
SCHEDULE 'B'										
RESERVES AND SURPLUS										
GENERAL RESERVE	-	-	9,527.92	7,107.71	(35.94)	0.73	104.18	108.14	(64.66)	(48.72)
PROVISION ON SALE OF PURCHASE REDEMPTION	-	-	(0.85)	(1.55)	-	(0.83)	-	-	-	-
BALANCE TRANSFER FROM REVENUE AC	-	-	954.35	2,421.76	(9.22)	(35.84)	4.57	(3.96)	3.37	(15.94)
TOTAL	-	-	10,481.42	9,527.92	(45.16)	(35.94)	108.75	104.18	(61.29)	(64.66)
SCHEDULE 'C'										
CURRENT LIABILITIES AND PROVISIONS										
CURRENT LIABILITIES										
SUNDRY CREDITORS-OTHERS	2.95	2.95	13,590.39	16,760.62	25.87	0.13	-	0.50	92.86	96.41
BANK BALANCES	0.19	0.19	18.52	34.90	-	-	-	-	7.76	22.17
UNCLAIMED INCOME DISTRIBUTION	-	-	-	-	-	-	-	-	13.24	14.99
DIFFERENCE IN INTER OFFICE BALANCE(NET)	-	-	1.75	-	-	-	-	-	-	-
DUES TO OTHER SCHEMES(NEI)	-	-	-	-	0.97	0.69	-	-	-	-
SUB TOTAL (A)	3.14	3.14	13,510.26	16,795.52	26.84	0.82	-	0.50	113.86	133.57
PROVISIONS										
PROV FOR OS & ACC RESERVE ON UNRECOVERED LOAN	-	-	0.24	0.24	6.71	7.25	11.54	11.54	-	-
PROV FOR DOUBTFUL DEBITORS, DEPOSITS	-	-	12.01	16.97	60.75	54.14	-	-	-	-
PROV FOR DEFN IN THE VALUE OF INVESTMENTS	-	-	-	-	6.82	10.90	-	-	-	-
PROVISION FOR OUTSTANDING ITEMS IN RECONCILIATIONS	3.92	3.92	49.82	49.82	0.03	-	-	-	16.71	16.71
SUB TOTAL (B)	3.92	3.92	62.07	67.03	74.31	72.29	11.54	11.54	16.71	16.71
TOTAL (A + B)	7.06	7.06	13,572.43	16,862.55	101.15	73.11	11.54	12.04	130.57	150.28

UNIT TRUST OF INDIA
(ESTABLISHED UNDER THE UNIT TRUST OF INDIA ACT, 1963)
SCHEDULES ANNEXED TO AND FORMING PART OF THE ACCOUNTS FOR THE YEAR ENDED 31ST JANUARY, 2003 (CONTINUED)

		Rupees in Lakhs									
		OMNI		RUS '92		REGVNIIP '93		ISFUS '96		DIUP '95	
		31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002
SCHEDULE 'D'											
INVESTMENTS											
INVESTMENTS (AT OR WRITTEN DOWN COST)											
DEBENTURES AND BONDS				12.01	14.91	16.54	396.50				
EQUITY SHARES						32.04	46.02				
TOTAL				12.01	14.91	48.58	82.52				
QUOTED (AT COST)						32.04	46.02				
UNQUOTED (AT COST)				12.01	14.91	16.54	36.50				
'A'				12.01	14.91	48.58	82.52				
QUOTED (MARKET VALUE)				0.07	0.13	25.11	34.89				
UNQUOTED (AT VALUATION)				12.01	14.91	16.64	38.73				
'B'				12.08	15.04	41.75	71.62				
APPRECIATION/(DEPRECIATION) IN VALUE OF INVESTM				0.07	0.13	(6.83)	(10.90)				
NOTES : @ 1.DEB. & BONDS AND EQUITY SHARES:											
(a) INCL. CONTRACTS FOR PURCHASE AWAITING COMP.											
MORE THAN ONE YEAR(a).....											
(b) EXCL. CONTRACTS FOR SALES AWAITING COMP.											
MORE THAN ONE YEAR(b).....											
@2. UNCALLED LIABILITY OF PARTLY PAID											
SHARES/DEBENTURES/BONDS											
SCHEDULE 'E'											
DEPOSITS		0.30		8,241.58	13,238.91			37.21	52.72	10.87	21.08
MONEY MARKET OBLIGATIONS		0.30		8,241.58	13,238.91			37.21	52.72	10.87	21.08
TOTAL											
SCHEDULE 'F'											
CURRENT ASSETS											
BALANCE WITH BANKS IN CURRENT ACCOUNTS		4.00	4.00	50.70	79.68	0.72	0.26			36.07	41.98
SUNDRY DEBTORS		1.67	1.67	9.86	12.10	446.73	34.00			2.64	1.79
CONTRACTS FOR SALE OF INVESTMENTS							2.73				0.05
OUTSTANDING AND ACCRUED INCOME				1.98	28.98	6.73	7.57	11.58			19.90
DUES FROM OTHER SCHEMES(NET)		1.09	1.39	15,837.72	13,015.89			71.50	51.83		20.72
TOTAL		6.76	7.06	15,900.28	13,136.65	84.18	44.56	83.08	83.90	58.61	64.54

UNIT TRUST OF INDIA
(ESTABLISHED UNDER THE UNIT TRUST OF INDIA ACT, 1963)
BALANCE SHEETS AS AT 31ST JANUARY, 2003

Rupees in Lakhs									
UGS 2000		MEP '91		UGS 5000		MEP '92		EOF	
	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	30.06.2002
LIABILITIES									
CAPITAL.....'A'	-	-	-	-	-	-	-	-	-
RESERVES AND SURPLUS.....'B'	745.05	616.14	482.79	452.64	255.26	122.70	(97.62)	(124.41)	46.80
CURRENT LIABILITIES AND PROVISIONS.....'C'	5,773.71	6,368.85	4,406.75	5,138.09	4,075.24	4,694.52	4,469.78	1,616.39	161.67
TOTAL LIABILITIES	6,518.76	6,984.99	4,889.54	5,590.73	4,330.50	4,817.22	4,372.16	1,491.98	208.47
ASSETS									
INVESTMENTS.....'D'	-	36.65	-	350.68	-	-	0.01	5.67	-
DEPOSITS.....'E'	2,186.81	3,446.99	1,613.76	2,569.69	1,455.53	2,325.73	1,415.92	489.34	65.65
CURRENT ASSETS.....'F'	4,321.95	3,501.35	3,275.78	2,670.36	2,674.97	2,491.49	2,956.23	996.97	142.92
DEFERRED REVENUE EXPENDITURE.....'G'	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL ASSETS	6,518.76	6,984.99	4,889.54	5,590.73	4,330.50	4,817.22	4,372.16	1,491.98	208.47
NOTES TO ACCOUNTS.....'L'									

Statement of Significant Accounting Policies forms an integral part of the Accounts.

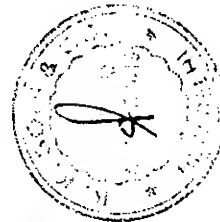
As per our attached report of even date

For and on behalf of
K K SONI & CO.
Chartered Accountants

For and on behalf of
HARIBHAKTI & CO.
Chartered Accountants

For and on behalf of
M DAMODARAN
Administrator

For and on behalf of
M DAMODARAN
Administrator



Mumbai
Dated : 8 JAN 2004

UNIT TRUST OF INDIA
(ESTABLISHED UNDER THE UNIT TRUST OF INDIA ACT, 1963)
REVENUE ACCOUNTS FOR THE PERIOD 1ST JULY, 2002 TO 31ST JANUARY, 2003 (Contd.)

	UGS 2000			MEP '91			UGS 5000			MEP '92			EOF		
	CURRENT PERIOD	PREVIOUS YEAR		CURRENT PERIOD	PREVIOUS YEAR		CURRENT PERIOD	PREVIOUS YEAR		CURRENT PERIOD	PREVIOUS YEAR		CURRENT PERIOD	PREVIOUS YEAR	
INCOME															
DIVIDEND		3.61		0.01	10.52			128.40		3.14	615.32				
INTEREST	252.51	670.57		185.93	590.07		165.38	508.26		99.29	487.11		7.79	44.79	
PROFIT ON INTER SCHEME SALE OF INVESTMENTS		50.62		-	-		-	284.04		13.79	8,315.53		-	-	
PROFIT ON SALE/REDEM. OF INVT OTHER THAN IST		15.46		0.26	-		-	3,901.18		-	10,802.07		-	-	
OTHER INCOME	1.32	0.98		-	-		-	0.02		0.01	0.36		-	-	
PRIOR PERIOD ADJUSTMENTS - INCOME	0.02	6.29		-	1.89		0.46	(9.07)		(0.56)	64.30		1.34	0.23	
PROV FOR DOUBTFUL INCOME PR YR WRITTEN BACK	0.03	24.80		0.01	31.43		-	15.11		0.01	21.78		-	0.58	
PROV TOWARDS DOUBTFUL INV & DEP WRITTEN BACK	-	-		-	-		-	-		-	-		-	-	
COST OF INVESTMENTS WRITTEN BACK DURING YR	0.56	-		-	-		-	-		-	-		-	-	
PROV FOR DEPR IN VALUE OF INV WRITTEN BACK	13.63	255.28		316.04	-		-	2,863.00		-	5,496.99		-	-	
PROV FOR O/S ITEM RECO WRITTEN BACK	-	-		-	-		-	-		0.16	-		-	-	
SUB TOTAL (A)	288.07	1,027.61		502.25	823.91		165.84	7,890.84		115.84	25,831.13		9.13	45.80	
LESS: PROV FOR INCOME CONSIDERED DOUBTFUL	-	-		0.01	0.11		-	0.31		0.34	8.18		-	0.03	
LESS: PROVISION TOWARDS DOUBTFUL INV & DEP	-	-		-	-		-	10.60		-	28.58		-	-	
LESS: PROV FOR DEPR IN THE VALUE OF INVESTMENT	-	-		-	263.12		-	-		0.01	-		-	-	
SUB TOTAL (B)	-	-		0.01	263.23		-	10.91		0.35	36.76		-	0.03	
TOTAL (A-B)	288.07	1,027.61		502.24	360.68		165.84	7,880.03		115.49	25,794.37		9.13	45.87	

UNIT TRUST OF INDIA
(ESTABLISHED UNDER THE UNIT TRUST OF INDIA ACT, 1963)
REVENUE ACCOUNTS FOR THE PERIOD 1ST JULY, 2002 TO 31ST JANUARY, 2003

	UGS 2000				MEP '91				UGS 5000				MEP '92				EOF			
	CURRENT PERIOD		PREVIOUS YEAR		CURRENT PERIOD		PREVIOUS YEAR		CURRENT PERIOD		PREVIOUS YEAR		CURRENT PERIOD		PREVIOUS YEAR		CURRENT PERIOD		PREVIOUS YEAR	
EXPENDITURE																				
SALARIES/ALLOWANCES, CONTR TO PF & GRATUITY																				
OFFICE EXPENSES	4.43		11.90		1.00		12.48		(16.03)		97.61		33.84		170.56		0.55		4.22	
STAMP FEES, CUSTODIAL, REGISTRAR & BANK CHGS	10.58		34.30		1.16		8.29		2.86		82.60		5.37		98.41		0.12		2.46	
AUDITORS' FEES (ALLOCATED)	-		-		-		-		-		0.08		-		0.31		-		-	
DEFERRED REVENUE EXPENSES WRITTEN OFF	-		-		-		-		-		6.68		-		93.06		-		-	
CONTRIBUTION TO DEVELOPMENT RESERVE FUND	-		-		-		-		-		4.59		-		17.84		-		-	
SERVICE CHARGES	-		-		-		-		-		25.65		-		97.30		-		-	
PRIOR PERIOD ADJUSTMENTS - EXPENSES	4.22		3.36		2.05		4.05		13.00		(3.02)		49.50		22.31		-		(6.30)	
TOTAL (A)	19.23		49.56		4.21		24.83		(0.17)		231.41		88.71		584.93		0.67		0.38	
ADD : INTEREST PAID	0.05		-		0.10		-		-		0.98		-		4.10		-		-	
ADD : LOSS ON INTER SCHEME SALE OF INVTs	12.50		305.82		-		-		-		3,405.30		-		9,269.80		-		-	
ADD : LOSS ON SALE/REDEM OF INVT OTHER THAN IST	4.07		23.85		317.67		-		-		4,221.05		-		13,090.24		-		-	
ADD : PROVISION FOR OUTSTANDING ITEMS IN RECOS	-		377.28		-		310.92		0.55		101.14		-		265.09		-		3.57	
TOTAL (B)	16.62		706.95		317.77		310.92		0.95		7,728.47		-		22,629.23		-		3.57	
TOTAL (A) + (B)	35.85		756.51		321.98		335.75		0.38		7,959.88		88.71		23,194.16		0.67		3.95	
EXCESS OF INCOME OVER EXPENDITURE	232.22		271.10		180.26		24.93		185.46		(279.85)		26.78		2,600.21		8.46		41.82	
TOTAL	288.07		1,027.61		502.24		360.68		165.84		7,680.03		115.49		25,794.37		9.13		45.57	

UNIT TRUST OF INDIA
(ESTABLISHED UNDER THE UNIT TRUST OF INDIA ACT, 1963)
REVENUE ACCOUNTS FOR THE PERIOD 1ST JULY, 2002 TO 31ST JANUARY, 2003

Rupees in Lakhs

	UGS 2000		MEP '91		UGS 5000		MEP '92		EOF	
	CURRENT PERIOD	PREVIOUS YEAR	CURRENT PERIOD	PREVIOUS YEAR	CURRENT PERIOD	PREVIOUS YEAR	CURRENT PERIOD	PREVIOUS YEAR	CURRENT PERIOD	PREVIOUS YEAR
REVENUE APPROPRIATION ACCOUNT										
BALANCE AS PER LAST BALANCE SHEET	232.22	271.10	180.26	24.93	165.46	(279.85)	26.78	2,500.21	8.46	41.62
EXCESS OF INCOME OVER EXPENDITURE	(0.05)	(0.50)	(2.41)	(0.63)	-	(0.26)	0.15	(1.48)	-	-
ADD(LESS) PRIOR PERIOD PREMIUM / ADJUSTMENTS	232.17	270.60	177.85	24.30	165.46	(280.11)	26.93	2,506.73	8.46	41.62
TOTAL										
INCOME DISTRIBUTION FOR PRIOR YEARS										
BALANCE TRANSFERRED TO GENERAL RESERVE	232.17	270.60	177.85	24.30	165.46	(279.61)	26.93	2,506.73	8.46	41.62
TOTAL										

Statement of Significant Accounting Policies forms an integral part of the Accounts.

As per our attached report of even date

For and on behalf of
K K SONI & CO.
Chartered Accountants

For and on behalf of
HARIBHAKTI & CO.
Chartered Accountants

SHAIKHAZUR RAHMAN
Vice President

M DAMODARAN
Administrator

K.K SONI
Partner

SHAIKHAZUR RAHMAN
Partner

UNIT TRUST OF INDIA
(ESTABLISHED UNDER THE UNIT TRUST OF INDIA ACT, 1963)
SCHEDULES ANNEXED TO AND FORMING PART OF THE ACCOUNTS FOR THE YEAR ENDED 31ST JANUARY, 2003

		Rupees in Lakhs									
		UGS 2000		MEP '91		UGS 5000		MEP '92		EOF	
		31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002
SCHEDULE 'A'											
CAPITAL											
UNIT CAPITAL											
SCHEDULE 'B'											
RESERVES AND SURPLUS											
GENERAL RESERVE											
BALANCE AS PER LAST BALANCE SHEET.		616.14	505.16	452.64	548.44	122.70	409.23	(124.41)	13,286.35	47.62	14.29
PREMIUM ON SALE/REPURCHASE/REDEMPTION		(103.26)	(150.92)	(147.70)	(120.10)	(32.90)	(6.92)	(0.14)	(16,009.49)	(9.28)	(8.29)
BALANCE TRANSFER FROM REVENUE A/C		232.17	270.60	177.85	24.30	165.46	(279.61)	26.93	2,599.73	8.46	41.62
TOTAL (A) + (B)		745.05	616.14	482.79	452.64	255.26	122.70	(87.62)	(124.41)	46.80	47.62
SCHEDULE 'C'											
CURRENT LIABILITIES AND PROVISIONS											
CURRENT LIABILITIES											
SUNDRY CREDITORS-OTHERS		5,360.33	5,962.45	4,063.52	4,471.86	3,637.14	4,304.56	2,143.17	1,032.79	150.08	185.02
BANK BALANCES		16.10	15.45	32.31	39.27	183.91	106.29	2,058.10	315.27	-	2.65
DIFFERENCE IN INTER OFFICE BALANCE (NET)		-	-	-	-	0.02	0.02	-	-	-	-
UNCLAIMED INCOME DISTRIBUTION		-	-	-	-	172.19	182.19	-	-	8.02	9.07
SUB TOTAL (A)		5,396.43	5,977.90	4,095.83	4,511.13	3,973.26	4,593.09	4,201.27	1,348.06	158.10	196.74
PROVISIONS											
PROV FOR O/S & ACC INCOME CONSIDERED DOUBTFUL		-	0.04	-	-	0.29	0.29	3.57	3.24	-	-
PROV FOR DEPR IN THE VALUE OF INVESTMENTS		-	13.63	-	316.04	-	-	0.01	-	-	-
PROVISION FOR OUTSTANDING ITEMS IN RECONCILIATIONS		377.28	377.28	310.92	310.92	101.69	101.14	264.93	265.09	3.57	3.57
SUB TOTAL (B)		377.28	390.95	310.92	626.96	101.98	101.48	268.51	268.33	3.57	3.57
TOTAL (A + B)		5,773.71	6,368.85	4,406.75	5,138.09	4,075.24	4,694.52	4,469.78	1,616.39	161.67	196.31
SCHEDULE 'D'											
INVESTMENTS											
INVESTMENTS (AT OR WRITTEN DOWN COST)											
EQUITY SHARES											
TOTAL		-	36.65	-	350.68	-	-	0.01	5.67	-	-
			36.65	-	350.68	-	-	0.01	5.67	-	-

UNIT TRUST OF INDIA
(ESTABLISHED UNDER THE UNIT TRUST OF INDIA ACT, 1963)
SCHEDULES ANNEXED TO AND FORMING PART OF THE ACCOUNTS FOR THE YEAR ENDED 31ST JANUARY, 2003

Rupees in Lakhs

	UGS 2000		MEP '91		UGS 5000		MEP '92		UGS '92	
	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002
SCHEDULE 'E'										
DEPOSITS										
MONEY MARKET OBLIGATIONS	2,196.81	3,446.99	1,613.76	2,569.69	1,455.53	2,325.73	1,415.92	489.34	65.55	110.12
TOTAL	2,196.81	3,446.99	1,613.76	2,569.69	1,455.53	2,325.73	1,415.92	489.34	65.55	110.12
SCHEDULE 'F'										
CURRENT ASSETS										
BALANCE WITH BANKS IN CURRENT ACCOUNTS	189.54	87.27	186.22	129.25	78.36	177.55	280.43	471.23	21.69	27.93
SUNDRY DEBTORS	15.34	17.48	8.35	9.21	17.69	22.12	8.78	40.38	0.28	0.37
OUTSTANDING AND ACCRUED INCOME	0.31	7.39	0.22	5.48	0.49	5.25	3.77	4.28	0.01	0.24
DUES FROM OTHER SCHEMES(NET)	4,115.96	3,388.96	3,100.76	2,526.42	2,778.43	2,286.57	2,663.24	481.07	120.94	108.27
DIFFERENCE IN INTER OFFICE BALANCE(NET)	0.80	0.25	0.23	-	-	-	0.01	0.01	-	-
TOTAL	4,321.95	3,501.35	3,275.78	2,670.36	2,874.97	2,481.49	2,956.23	896.97	142.92	136.81
SCHEDULE 'G'										
DEFERRED REVENUE EXPENDITURE										
BALANCE AS PER LAST BALANCE SHEET	-	-	-	-	-	6.68	-	93.06	-	-
LESS AMOUNT WRITTEN OFF DURING THE YEAR	-	-	-	-	-	6.68	-	93.06	-	-
TOTAL	-	-	-	-	-	6.68	-	93.06	-	-

QUOTED (AT COST)
UNQUOTED (AT COST)

'A'
QUOTED (MARKET VALUE)
UNQUOTED (AT VALUATION)

'B'
APPRECIATION (DEPRECIATION) IN VALUE OF INVESTMENT

NOTES: @1.DEB. & BONDS AND EQUITY SHARES:

(a) INCL. CONTRACTS FOR PURCHASE AWAITING COMP.

MORE THAN ONE YEAR(a).....

(b) EXCL. CONTRACTS FOR SALES AWAITING COMP.

MORE THAN ONE YEAR(b).....

@2.UNCALLED LIABILITY OF PARTLY PAID

SHARES/DEBENTURES/BONDS

UNIT TRUST OF INDIA
(ESTABLISHED UNDER THE UNIT TRUST OF INDIA ACT, 1963)
BALANCE SHEETS AS AT 31ST JANUARY, 2003

	Rupees in Lakhs									
	ISFUS '96	ISFUS '97	ISFUS '97 (II)	ISFUS '98	ISFUS '98 (II)	ISFUS '98 (II)	ISFUS '98 (II)	ISFUS '98 (II)	ISFUS '98 (II)	ISFUS '98 (II)
	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002
LIABILITIES										
CAPITAL..... 'A'										
RESERVES AND SURPLUS..... 'B'	(16.75)	3.90	73.143.80	71.194.07	113,337.40	107,030.39	120,874.44	118,024.19	(36,153.76)	(38,752.23)
CURRENT LIABILITIES AND PROVISIONS..... 'C'	16.81	4.05	13.89	10,620.84	5,871.30	26,711.29	41,817.65	18,151.52	32,873.14	
TOTAL LIABILITIES	0.53	0.15	13.89	53,611.78	46,710.76	73,285.54	101,728.17	112,145.10	102,872.20	112,145.10
ASSETS										
INVESTMENTS..... 'D'										
DEPOSITS..... 'E'										
CURRENT ASSETS..... 'F'	0.06	0.15	13.89	26,711.96	37,729.57	9,060.37	13,009.90	11,648.45	11,767.85	46.36
DEFERRED REVENUE EXPENDITURE..... 'G'										
TOTAL ASSETS	0.06	0.15	13.89	53,611.78	46,710.76	73,285.54	101,728.17	112,145.10	102,872.20	112,145.10

NOTES TO ACCOUNTS..... 'U'

Statement of Significant Accounting Policies forms an integral part of the Accounts.

For and on behalf of

HARIBHAKTI & CO.
Chartered Accountants



SHAIKESH HARIBHAKTI
Partner



K.K. SONI
Chartered Accountant

K.K. SONI
Partner

For and on behalf of

IMTAIAZUR RAHMAN
Vice President

M DAMODARAN
Administrator

Mumbai
Dated : 8 JAN 2004

UNIT TRUST OF INDIA
(ESTABLISHED UNDER THE UNIT TRUST OF INDIA ACT, 1983)
REVENUE ACCOUNTS FOR THE PERIOD 1ST JULY, 2002 TO 31ST JANUARY, 2003 (Contd.)

	ISFUS '96		ISFUS '97		ISFUS '97 (II)		ISFUS '98		ISFUS '98 (II)	
	CURRENT PERIOD	PREVIOUS YEAR	CURRENT PERIOD	PREVIOUS YEAR	CURRENT PERIOD	PREVIOUS YEAR	CURRENT PERIOD	PREVIOUS YEAR	CURRENT PERIOD	PREVIOUS YEAR
INCOME		30.25		255.93	188.86	296.38	301.22	279.63	335.28	395.35
DIVIDEND	-	864.71	-	5,508.39	3,045.33	5,887.16	4,206.48	8,151.02	4,952.36	9,276.33
INTEREST	-	247.74	-	446.68	1,315.47	548.43	151.14	303.71	5.16	332.27
PROFIT ON INTER SCHEME SALE OF INVESTMENTS	-	161.33	-	2,196.65	107.86	298.98	198.72	1,223.40	807.72	570.46
PROFIT ON SALE/REDEM. OF INV'T OTHER THAN IST	-	16.40	-	0.44	1.58	8.83	-	12.87	1.10	0.17
OTHER INCOME	-	23.72	-	(5.11)	(3.13)	50.80	6.49	12.16	79.75	68.24
PRIOR PERIOD ADJUSTMENTS - INCOME	-	0.11	-	16.49	49.16	68.61	31.34	89.84	21.18	110.21
PROV FOR DOUBTFUL INCOME PR YR WRITTEN BACK	-	6.34	-	721.10	2,418.97	601.51	1,447.05	1,323.32	2,683.12	1,337.30
PROV TOWARDS DOUBTFUL INV & DEP WRITTEN BACK	-	356.90	-	4,977.78	4,767.15	2,108.90	-	3,544.53	-	4,071.12
PROV FOR DEPR IN VALUE OF INV WRITTEN BACK	-	-	-	-	0.41	-	-	-	0.03	-
PROV FOR DIS ITEM RECO WRITTEN BACK	-	1,707.50	-	14,115.35	11,582.36	9,889.50	6,342.44	14,939.48	8,885.72	18,221.45
SUB TOTAL (A)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
LESS: PROV FOR INCOME CONSIDERED DOUBTFUL	-	7.94	-	639.40	192.83	753.49	937.91	1,489.53	743.23	1,173.46
LESS: PROVISION TOWARDS DOUBTFUL INV & DEP	-	191.59	-	5,658.14	5,630.41	5,856.61	2,482.97	12,331.37	3,380.45	9,243.40
LESS: COST OF INV'TS WRITTEN DOWNGOING DURING YR	-	-	-	-	-	-	5.29	-	13.70	0.22
LESS: PROV FOR DEPR IN THE VALUE OF INVESTMENT	-	-	-	-	-	-	390.87	-	64.76	-
SUB TOTAL (B)	-	199.53	-	6,297.54	5,823.24	6,610.10	3,817.04	13,821.00	4,202.14	10,417.88
TOTAL (A-B)	-	1,507.97	-	7,820.82	6,009.42	3,299.50	2,525.40	1,118.48	4,883.58	5,804.37
EXPENDITURE	-	16.83	-	110.20	-	110.45	-	151.95	-	189.71
SALARIES/ALLOWANCES, CONTR TO PF & GRATUITY	-	15.31	-	99.57	4.62	101.24	4.78	139.52	6.18	174.09
OFFICE EXPENSES	-	2.03	-	10.80	7.02	6.73	15.84	13.69	21.44	8.52
STAMP FEES, CUSTODIAL REGISTRAR & BANK CHGS	-	0.08	-	0.53	0.25	0.63	0.33	0.73	0.43	0.91
AUDITORS' FEES (ALLOCATED)	-	5.02	-	25.73	15.01	25.81	18.35	31.60	18.03	31.15
DEFERRED REVENUE EXPENSES WRITTEN OFF	-	8.45	-	139.42	70.11	139.74	92.95	192.24	121.05	240.01
CONTRIBUTION TO DEVELOPMENT RESERVE FUND	-	8.45	-	55.77	28.05	55.90	37.18	76.90	48.42	96.00
CONTRIBUTION FOR STAFF WELFARE FUND	-	-	-	-	182.30	-	241.87	-	314.73	-
CONTRIBUTION TO GENERAL FUND	-	25.08	-	184.11	-	164.48	-	226.28	-	282.91
SERVICE CHARGES	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
PRIOR PERIOD ADJUSTMENTS - EXPENSES	12.70	(0.01)	83.20	(0.04)	93.39	(0.04)	114.73	(0.07)	143.23	(0.07)
SUB TOTAL (A)	12.70	81.22	83.65	606.09	390.75	604.84	525.83	832.84	673.51	1,022.83

UNIT TRUST OF INDIA
(ESTABLISHED UNDER THE UNIT TRUST OF INDIA ACT, 1963)
REVENUE ACCOUNTS FOR THE PERIOD 1ST JULY, 2002 TO 31ST JANUARY, 2003

	ISFUS '96		ISFUS '97		ISFUS '97 (II)		ISFUS '98		ISFUS '98 (II)	
	CURRENT PERIOD	PREVIOUS YEAR	CURRENT PERIOD	PREVIOUS YEAR	CURRENT PERIOD	PREVIOUS YEAR	CURRENT PERIOD	PREVIOUS YEAR	CURRENT PERIOD	PREVIOUS YEAR
ADD : INTEREST PAID	0.15	0.95	243.85	6.21	-	5.62	-	7.83	-	11.22
ADD : LOSS ON INTER SCHEME SALE OF INVTs	-	103.15	-	2,347.70	4,291.88	425.58	38.06	92.94	-	340.87
ADD : LOSS ON SALE/REDEM OF INVT OTHER THAN IST	-	729.17	-	7,134.44	2,887.56	-3,714.13	848.38	7,561.41	1,411.59	6,064.19
ADD : PROVISION FOR OUTSTANDING ITEMS IN RECOS.	-	-	-	0.10	-	0.71	-	0.20	0.01	0.40
SUB TOTAL (B)	0.15	833.27	243.85	9,488.45	7,179.44	4,145.04	886.44	7,762.38	1,411.60	6,416.88
TOTAL (A) + (B)	12.85	914.49	327.50	10,084.54	7,570.19	4,750.88	1,412.27	8,595.22	2,085.11	7,438.61
EXCESS OF INCOME OVER EXPENDITURE	(12.85)	593.48	(322.90)	(2,273.72)	(1,500.77)	(1,491.38)	1,113.13	(7,476.74)	2,598.47	(1,635.24)
REVENUE APPROPRIATION ACCOUNT		1,507.97	4.50	7,820.82	6,069.42	3,259.50	2,525.40	1,118.48	4,683.58	5,804.37
BALANCE AS PER LAST BALANCE SHEET										
EXCESS OF INCOME OVER EXPENDITURE	(12.85)	593.48	(322.90)	(2,273.72)	(1,500.77)	(1,491.38)	1,113.13	(7,476.74)	2,598.47	(1,635.24)
TOTAL	(12.85)	593.48	(322.90)	(2,273.72)	(1,500.77)	(1,491.38)	1,113.13	(7,476.74)	2,598.47	(1,635.24)
INCOME DISTRIBUTION FOR THE YEAR										
TAX ON INCOME DISTRIBUTION	-	816.85	-	10,614.58	5,493.30	9,077.24	-	14,449.10	-	10,523.39
PREMIUM COLLECTED/PAID ON SALE/REPURCHASE	-	83.32	-	-	-	-	-	-	-	-
BALANCE TRANSFERRED TO GENERAL RESERVE	(12.85)	(306.59)	(322.90)	(12,886.30)	(6,994.07)	(10,804.10)	(1,643.03)	(22,672.42)	2,598.47	(18,158.63)
TOTAL	(12.85)	593.48	(322.90)	(2,273.72)	(1,500.77)	(1,491.38)	1,113.13	(7,476.74)	2,598.47	(1,635.24)

Statement of Significant Accounting Policies forms an integral part of the Accounts.

As per our attached report of even date

For and on behalf of
K K SONI & CO.
Chartered Accountants

For and on behalf of
HARIBHAKTI & CO.
Chartered Accountants

For and on behalf of
MTAFAZUL RAHMAN
Vice President

For and on behalf of
M DAMODARAN
Administrator



SHAIKESH HARIBHAKTI
Partner

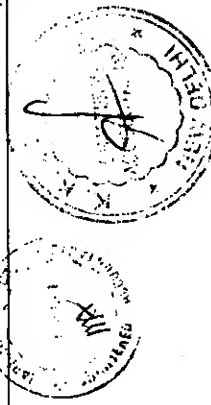
Mumbai
Dated : 10/02/2003

UNIT TRUST OF INDIA
(ESTABLISHED UNDER THE UNIT TRUST OF INDIA ACT, 1963)
SCHEDULES ANNEXED TO AND FORMING PART OF THE ACCOUNTS FOR THE YEAR ENDED 31ST JANUARY, 2003.

	Rupees in Lakhs					
	IISFUS '96	IISFUS '97	IISFUS '97 (II)	IISFUS '98	IISFUS '98 (II)	IISFUS '98 (II)
	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002
SCHEDULE 'A'						
CAPITAL						
UNIT CAPITAL						
TOTAL						
SCHEDULE 'B'						
RESERVES AND SURPLUS						
GENERAL RESERVE						
BALANCE AS PER LAST BALANCE SHEET.	(3.90)	282.62	(27,772.92)	(14,597.97)	(24,619.82)	(13,815.72)
BALANCE TRANSFER FROM REVENUE A/C	(12.85)	(305.69)	(322.90)	(12,888.30)	(5,994.07)	(10,804.10)
PREMIUM ON SALE/REPURCHASE/REDEMPTION	-	10.17	1,510.68	(286.65)	(690.45)	-
INFLOW FROM DEVELOPMENT RESERVE FUND	-	-	26,485.14	-	-	-
TOTAL	(16.75)	(3.90)	-	(27,772.92)	(32,304.34)	(24,619.82)
SCHEDULE 'C'						
CURRENT LIABILITIES AND PROVISIONS						
CURRENT LIABILITIES						
SUNDRY CREDITORS-OTHERS	0.66	-0.63	4.17	6.16	5,574.05	3.78
CONTRACTS FOR PURCHASE OF INVESTMENTS	-	-	-	-	-	36.68
UNCLAIMED INCOME DISTRIBUTION	-	-	-	1,278.36	-	-
DUES TO OTHER SCHEMES (NET)	16.09	3.36	9.62	-	-	-
SUB TOTAL (A)	16.75	3.99	13.79	1,284.52	5,574.05	40.46
PROVISIONS						
PROV FOR OS & ACC INCOME CONSIDERED DOUBTFUL	0.06	0.06	-	-	43.81	1,358.34
PROV FOR DOUBTFUL INVESTMENTS & DEPOSITS	-	-	-	-	250.00	11,487.39
PROV FOR DEPR IN THE VALUE OF INVESTMENTS	-	-	-	-	-	4,787.15
PROVISION FOR OUTSTANDING ITEMS IN RECONCILIATIONS	-	-	0.10	0.10	3.44	0.71
PROVISION FOR INCOME DISTRIBUTION	-	-	-	9,336.22	-	9,077.24
SUB TOTAL (B)	0.06	0.06	0.10	9,336.32	297.25	26,670.83
TOTAL (A + B)	16.81	4.05	13.89	10,620.84	5,871.30	26,711.29

UNIT TRUST OF INDIA
(ESTABLISHED UNDER THE UNIT TRUST OF INDIA ACT, 1963)
SCHEDULES ANNEXED TO AND FORMING PART OF THE ACCOUNTS FOR THE YEAR ENDED 31ST JANUARY, 2003 .

	Rupees in Lakhs									
	IISFUS '96		IISFUS '97		IISFUS '97 (H)		IISFUS '98		IISFUS '98 (H)	
	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002
SCHEDULE 'E'										
DEPOSITS										
MONEY MARKET OBLIGATIONS	-	-	-	26,899.82	6,158.48	1,371.39	1,825.21	2,594.90	1,860.16	3,862.66
DEPOSITS WITH COMPANIES/INSTITUTIONS	-	-	-	-	-	-	-	-	1,200.00	-
TOTAL	-	-	-	26,899.82	6,158.48	1,371.39	1,825.21	2,594.90	3,060.16	3,862.66
SCHEDULE 'F'										
CURRENT ASSETS										
BALANCE WITH BANKS IN CURRENT ACCOUNTS	-	0.09	-	0.10	17,399.64	0.11	0.13	0.15	0.09	0.08
SUNDRY DEBTORS	-	-	0.10	0.10	7,273.80	4,308.53	8,017.17	4,854.27	3,647.26	3,277.00
CONTRACTS FOR SALE OF INVESTMENTS	-	-	-	193.76	522.30	60.76	-	45.96	-	317.91
OUTSTANDING AND ACCRUED INCOME	0.06	0.06	13.79	71.13	-	3,342.71	5,451.08	5,568.36	4,641.93	4,375.30
DUES FROM OTHER SCHEMES (NET)	-	-	-	26,446.87	12,533.83	1,348.26	3,337.77	2,551.16	3,359.17	3,797.56
TOTAL	0.06	0.15	13.89	26,711.96	37,729.57	9,060.37	16,806.15	13,009.90	11,648.45	11,767.85
SCHEDULE 'G'										
DEFERRED REVENUE EXPENDITURE										
BALANCE AS PER LAST BALANCE SHEET	-	5.02	-	25.73	15.01	40.82	28.84	60.44	46.36	77.51
LESS: AMOUNT WRITTEN OFF DURING THE YEAR	-	5.02	-	25.73	15.01	25.81	16.35	31.60	18.03	31.15
TOTAL	-	-	-	-	-	15.01	10.49	28.84	28.33	46.36



UNIT TRUST OF INDIA
TABLISHED UNDER THE UNIT TRUST OF INDIA ACT, 19
BALANCE SHEETS AS AT 31ST JANUARY, 2003

	Rupees in Lakhs					
	MIP '94 (iii)		MIP '95 (ii)		MIP '96 (ii)	
	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002
LIABILITIES						
CAPITAL.....'A'						
RESERVES AND SURPLUS.....'B'	1,260.95	1,209.99	65.47	54.05	(28.03)	(32.16)
CURRENT LIABILITIES AND PROVISIONS.....'C'	350.41	370.92	1,015.50	1,035.15	543.06	581.03
TOTAL LIABILITIES	1,611.35	1,580.91	1,080.97	1,089.20	515.03	548.87
ASSETS						
DEPOSITS.....'D'	455.27	648.85				
CURRENT ASSETS.....'E'	1,156.09	932.05				
TOTAL ASSETS	1,611.35	1,580.91	1,080.97	1,089.20	515.03	548.87
					1,044.94	1,399.58
						638.02
						761.56
						1,399.58

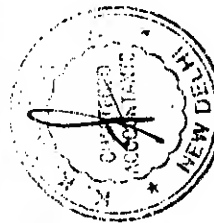
NOTES TO ACCOUNTS.....'L'

Statement of Significant Accounting Policies forms an integral part of the Accounts.

As per our attached report of even date

For and on behalf of
K K SONI & CO.
 Chartered Accountants

For and on behalf of
HARIBHAKTI & CO.
 Chartered Accountants



K K SONI
 Partner

SHAILESH HARIBHAKTI
 Partner

Mumbai
 Dated : 18.01.2004

[Signature]
M DAMODARAN
 Administrator

[Signature]
IMTIAZUL RAHMAN
 Vice President

UNIT TRUST OF INDIA
(ESTABLISHED UNDER THE UNIT TRUST OF INDIA ACT, 1963)
REVENUE ACCOUNTS FOR THE PERIOD 1ST JULY, 2002 TO 31ST JANUARY, 2003

Rupees in Lakhs

	MIP '94 (iii)		MIP '95 (ii)		MIP '95 (iii)		MIP '96		MIP '96 (ii)	
	CURRENT PERIOD	PREVIOUS YEAR	CURRENT PERIOD	PREVIOUS YEAR	CURRENT PERIOD	PREVIOUS YEAR	CURRENT PERIOD	PREVIOUS YEAR	CURRENT PERIOD	PREVIOUS YEAR
INCOME										
DIVIDEND	-	-	-	-	-	0.03	-	-	-	-
INTEREST	52.29	111.46	21.95	41.61	10.15	4.68	5.48	11.72	42.15	451.55
PROFIT ON SALE/REDEM. OF INVT OTHER THAN IST	-	-	-	3.67	-	67.29	-	0.01	-	8.44
OTHER INCOME	0.19	-	-	-	-	-	-	-	-	-
PRIOR PERIOD ADJUSTMENTS - INCOME	(0.45)	5.58	(0.09)	31.36	(0.20)	(13.59)	-	(1.07)	-	4.15
PROV FOR DOUBTFUL INCOME PR YR WRITTEN BACK	0.01	6.91	-	0.85	-	2.99	-	4.29	-	2.46
PROV TOWARDS DOUBTFUL INV & DEP WRITTEN BACK	-	1.84	-	-	2.62	25.00	0.03	0.04	-	730.37
SUB TOTAL (A)	52.04	125.79	21.86	77.49	12.57	86.40	5.51	14.99	42.15	1,196.97
LESS: PROV FOR INCOME CONSIDERED DOUBTFUL	-	4.71	-	-	-	3.79	-	0.03	-	62.12
LESS: PROVISION TOWARDS DOUBTFUL INV & DEP	-	-	-	-	-	2.62	-	0.08	-	729.21
SUB TOTAL (B)	-	4.71	-	-	-	6.41	-	0.11	-	791.33
TOTAL (A-B)	52.04	121.08	21.86	77.49	12.57	79.99	5.51	14.88	42.15	405.64
EXPENDITURE										
OFFICE EXPENSES	1.14	1.47	0.54	0.79	0.99	0.86	0.84	3.87	1.12	34.59
COMMISSION TO AGENTS	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0.19
STAMP FEES, CUSTODIAL REGISTRAR & BANK CHGS	(0.13)	7.99	0.06	4.55	0.02	12.78	0.09	14.25	0.22	45.45
PRIOR PERIOD ADJUSTMENTS - EXPENSES	0.01	7.10	-	(0.38)	0.02	(9.13)	-	(1.11)	-	(0.04)
SUB TOTAL (A)	1.02	16.56	0.60	4.96	1.03	4.51	0.93	17.01	1.34	80.19
ADD : INTEREST PAID	0.06	-	-	0.01	-	61.34	-	0.02	-	-
ADD : LOSS ON INTER SCHEME SALE OF INVTs	-	-	-	-	-	-	-	0.45	-	260.93
ADD : LOSS ON SALE/REDEM OF INVT OTHER THAN IST	-	-	-	-	-	0.15	-	-	-	9.63
ADD : PROVISION FOR OUTSTANDING ITEMS IN RECOS.	-	1.88	0.72	29.34	0.12	14.57	0.45	19.17	-	44.01
SUB TOTAL (C)	0.06	1.88	0.72	29.35	0.12	76.07	0.45	19.64	-	314.57
TOTAL (A) + (B)	1.08	18.44	1.32	34.31	1.15	80.58	1.38	36.65	1.34	394.76
EXCESS OF INCOME OVER EXPENDITURE	50.96	102.64	20.54	43.18	11.42	(0.59)	4.13	(21.77)	40.81	10.88
TOTAL	52.04	121.08	21.86	77.49	12.57	79.99	5.51	14.88	42.15	405.64



UNIT TRUST OF INDIA
(ESTABLISHED UNDER THE UNIT TRUST OF INDIA ACT, 1963)
REVENUE ACCOUNTS FOR THE PERIOD 1ST JULY, 2002 TO 31ST JANUARY, 2003 (Contd.)

	Rupees in Lakhs									
	MIP '94 (ii)		MIP '95 (ii)		MIP '95 (iii)		MIP '96		MIP '96 (ii)	
	CURRENT PERIOD	PREVIOUS YEAR	CURRENT PERIOD	PREVIOUS YEAR	CURRENT PERIOD	PREVIOUS YEAR	CURRENT PERIOD	PREVIOUS YEAR	CURRENT PERIOD	PREVIOUS YEAR
REVENUE APPROPRIATION ACCOUNT										
BALANCE AS PER LAST BALANCE SHEET										
EXCESS OF INCOME OVER EXPENDITURE	50.96	102.64	20.54	43.18	11.42	(0.59)	4.13	(21.77)	40.81	10.88
TOTAL	50.96	102.64	20.54	43.18	11.42	(0.59)	4.13	(21.77)	40.81	10.88
INCOME DISTRIBUTION FOR PRIOR YEARS										
BALANCE TRANSFERRED TO GENERAL RESERVE	50.96	102.64	20.54	(0.38)	11.42	(0.59)	4.13	(0.17)	8.63	0.18
TOTAL	50.96	102.64	20.54	43.18	11.42	(0.59)	4.13	(21.60)	32.18	10.70
									40.81	10.88

Statement of Significant Accounting Policies forms an integral part of the Accounts.

As per our attached report of even date

For and on behalf of
K K SONI & CO.
Chartered Accountants

K.K. Soni
K.K. SONI
Partner

For and on behalf of
HARIBHAKTI & CO.
Chartered Accountants

Shailesh Haribhakti
SHAIKESH HARIBHAKTI
Partner

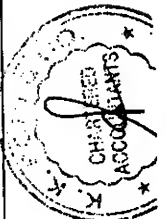
Imtiazur Rahman
IMTIAZUR RAHMAN
Vice President

M Damodaran
M DAMODARAN
Administrator

Mumbai
Dated : 15.08.2003

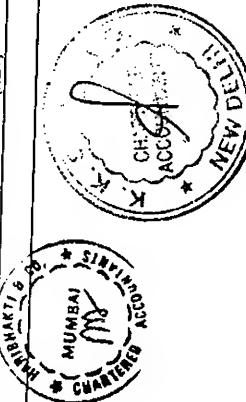
UNIT TRUST OF INDIA
(ESTABLISHED UNDER THE UNIT TRUST OF INDIA ACT, 1963)
SCHEDULES ANNEXED TO AND FORMING PART OF THE ACCOUNTS FOR THE YEAR ENDED 31ST JANUARY, 2003

	MIP '94 (iii)		MIP '95 (ii)		MIP '95 (iii)		MIP '96		MIP '96 (ii)	
	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002
SCHEDULE 'A'										
CAPITAL										
UNIT CAPITAL										
APPLICATION MONEY ON SALE OF UNITS										
TOTAL										
SCHEDULE 'B'										
RESERVES AND SURPLUS										
GENERAL RESERVE										
BALANCE AS PER LAST BALANCE SHEET.	1,209.99	1,107.35	302.64	259.08	54.05	(633.11)	(32.16)	(10.56)	169.99	172.20
PREMIUM ON SALE/REPURCHASE/REDEMPTION	-	-	-	-	-	-	-	-	(31.07)	(12.91)
INFLOW FROM DEVELOPMENT RESERVE FUND	-	-	-	-	-	687.75	-	-	-	-
BALANCE TRANSFER FROM REVENUE A/C	50.96	102.64	20.54	43.56	11.42	(0.59)	4.13	(21.60)	32.18	10.70
TOTAL	1,260.95	1,209.99	323.18	302.64	65.47	54.05	(28.03)	(32.16)	171.10	169.99
SCHEDULE 'C'										
CURRENT LIABILITIES AND PROVISIONS										
CURRENT LIABILITIES										
SUNDRY CREDITORS-OTHERS	253.67	274.79	260.71	256.44	237.37	234.62	156.24	186.43	728.52	1,065.03
BANK BALANCES	41.08	39.29	3.92	27.86	28.44	46.93	18.31	25.81	46.72	68.93
UNCLAIMED INCOME DISTRIBUTION	48.56	49.73	27.71	29.12	49.83	52.23	18.87	19.57	54.59	51.72
SUB TOTAL (A)	343.31	363.81	292.34	313.44	316.64	333.78	193.42	231.81	829.83	1,185.58
PROVISIONS										
PROV FOR O/S & ACC INCOME CONSIDERED DOUBTFUL	5.22	5.23	-	-	59.17	59.18	17.43	17.43	-	-
PROV FOR DOUBTFUL INVESTMENTS & DEPOSITS	-	-	-	-	625.00	627.62	312.59	312.62	-	-
PROVISION FOR OUTSTANDING ITEMS IN RECONCILIATIONS	1.88	1.88	30.06	29.34	14.69	14.57	19.62	19.17	44.01	44.01
SUB TOTAL (B)	7.10	7.11	30.06	29.34	698.86	701.37	348.64	349.22	44.01	44.01
TOTAL (A + B)	350.41	370.92	322.40	342.78	1,015.50	1,035.15	543.06	581.03	873.84	1,229.59



UNIT TRUST OF INDIA
(ESTABLISHED UNDER THE UNIT TRUST OF INDIA ACT, 1963)
SCHEDULES ANNEXED TO AND FORMING PART OF THE ACCOUNTS FOR THE YEAR ENDED 31ST JANUARY, 2003.

	Rupees in Lakhs									
	MIP '94 (iii)		MIP '95 (ii)		MIP '95 (iii)		MIP '96		MIP '96 (ii)	
	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002
SCHEDULE 'D'										
DEPOSITS										
MONEY MARKET OBLIGATIONS										
	455.27	648.86	198.12	288.49	91.02	99.85	42.42	74.35	341.51	638.02
TOTAL	455.27	648.86	198.12	288.49	91.02	99.85	42.42	74.35	341.51	638.02
SCHEDULE 'E'										
CURRENT ASSETS										
BALANCE WITH BANKS IN CURRENT ACCOUNTS	266.31	276.70	63.88	69.74	123.55	200.41	62.69	69.76	55.68	128.63
SUNDRY DEBTORS	10.16	10.80	2.20	2.30	629.67	630.56	314.04	314.07	1.69	4.07
OUTSTANDING AND ACCRUED INCOME	5.31	6.61	0.03	0.62	59.19	59.61	17.44	17.59	0.26	1.58
DUES FROM OTHER SCHEMES (NET)	874.31	637.94	380.94	283.63	176.94	98.17	78.44	73.10	645.80	627.28
DIFFERENCE IN INTER OFFICE BALANCE (NET)			0.41	0.64	0.60	0.60				
TOTAL	1,156.09	932.05	447.46	356.93	989.95	989.35	472.61	474.52	703.43	761.56



UNIT TRUST OF INDIA
(ESTABLISHED UNDER THE UNIT TRUST OF INDIA ACT, 1963)
BALANCE SHEETS AS AT 31ST JANUARY, 2003

	Rupees in Lakhs					
	MIP '95		MIP '96 (IV)		MIP '97	
	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002
LIABILITIES						
CAPITAL 'A'		45,976.31	-	-	-	215,282.41
RESERVES AND SURPLUS 'B'	446.39	(4,384.44)	81.98	70.01	353.41	0.00
CURRENT LIABILITIES AND PROVISIONS 'C'	18,634.88	21,248.62	845.97	1,191.69	1,726.73	880.24
TOTAL LIABILITIES	19,081.27	62,839.49	927.95	1,261.70	2,080.14	132,631.37
ASSETS						
INVESTMENTS 'D'	9,003.04	11,698.47	-	-	-	-
DEPOSITS 'E'	270.48	20,973.61	274.49	566.13	447.03	123.85
CURRENT ASSETS 'F'	9,807.75	30,188.41	653.46	695.57	1,533.11	756.39
DEFERRED REVENUE EXPENDITURE 'G'	-	-	-	-	-	-
TOTAL ASSETS	19,081.27	62,860.49	927.95	1,261.70	2,080.14	132,631.37

NOTES TO ACCOUNTS 'I'

Statement of Significant Accounting Policies forms an integral part of the Accounts.

As per our attached report of even date

For and on behalf of
K K SONI & CO.
Chartered Accountants



For and on behalf of
HARIBHAKTI & CO.
Chartered Accountants



SHALESH HARIBHAKTI
Partner

For and on behalf of
M DAMODARAN
Administrator

Mumbai
Dated : 16.01.2004

UNIT TRUST OF INDIA
(ESTABLISHED UNDER THE UNIT TRUST OF INDIA ACT, 1963)
REVENUE ACCOUNTS FOR THE PERIOD 1ST JULY, 2002 TO 31ST JANUARY, 2003

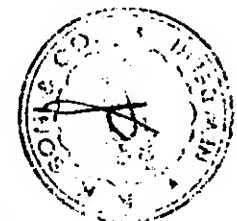
	MIP '95		MIP '96 (iii)		MIP '96 (iv)		MIP '97		MIP '97 (ii)	
	CURRENT PERIOD	PREVIOUS YEAR	CURRENT PERIOD	PREVIOUS YEAR	CURRENT PERIOD	PREVIOUS YEAR	CURRENT PERIOD	PREVIOUS YEAR	CURRENT PERIOD	PREVIOUS YEAR
ADD : INTEREST PAID	-	7.56	-	1.16	-	4.86	0.01	10.02	9.10	19.81
ADD : LOSS ON INTER SCHEME SALE OF INVTs	-	108.92	-	1,597.67	-	3,782.69	-	3,298.25	-	3,979.34
ADD : LOSS ON SALE/REDEM OF INVT OTHER THAN IST	413.77	5,249.52	-	1,725.39	-	4,913.76	-	12,399.48	-	16,978.61
ADD : PROVISION FOR OUTSTANDING ITEMS IN RECOS.	-	22.09	-	78.31	2.03	52.67	0.42	37.91	0.71	18.04
SUB TOTAL (C)	413.77	5,380.09	-	3,402.53	2.03	8,753.94	0.43	15,745.66	9.81	20,995.80
TOTAL (A) - (B) + (C)	504.42	6,004.46	22.40	3,615.05	30.25	9,557.89	154.88	17,393.79	249.90	23,528.32
EXCESS OF INCOME OVER EXPENDITURE	3,446.31	(3,686.68)	14.07	778.85	429.94	2,240.07	(118.33)	(8,928.58)	(332.54)	(18,512.20)
TOTAL	3,950.73	2,317.78	38.47	4,393.90	460.19	11,787.96	36.55	6,464.21	(82.64)	5,681.12
REVENUE APPROPRIATION ACCOUNT										
BALANCE AS PER LAST BALANCE SHEET	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
EXCESS OF INCOME OVER EXPENDITURE	3,446.31	(3,686.68)	14.07	778.85	429.94	2,240.07	(118.33)	(8,928.58)	(332.54)	(18,512.20)
ADD/LESS : PRIOR PERIOD PREMIUM / ADJUSTMENTS	-	(0.43)	-	(0.08)	-	0.14	-	0.84	(1.36)	(0.17)
TOTAL	3,446.31	(3,687.11)	14.07	778.77	429.94	2,240.21	(118.33)	(8,928.74)	(333.90)	(18,512.37)
INCOME DISTRIBUTION FOR THE YEAR	-	1,253.49	-	533.33	-	1,195.68	-	17,451.56	-	28,423.86
INCOME DISTRIBUTION FOR PRIOR YEARS	-	3.32	-	(1.72)	-	0.01	0.06	2,768.74	2.56	4,373.49
TAX ON INCOME DISTRIBUTION	-	126.72	-	54.44	-	121.96	-	1,885.24	-	2,604.94
BALANCE TRANSFERRED TO GENERAL RESERVE	3,446.31	(5,070.64)	14.07	192.72	429.94	922.56	(118.39)	(31,034.28)	(336.45)	(53,914.85)
TOTAL	3,446.31	(3,687.11)	14.07	778.77	429.94	2,240.21	(118.33)	(8,928.74)	(333.90)	(18,512.37)

Statement of Significant Accounting Policies forms an integral part of the Accounts.

As per our attached report of even date

For and on behalf of
K K SONI & CO.
Chartered Accountants

For and on behalf of
HARIBHAKTI & CO.
Chartered Accountants



[Signature]
SHAILESH HARIBHAKTI
Partner

[Signature]
INTIAZUL RAHMAN
Vice President

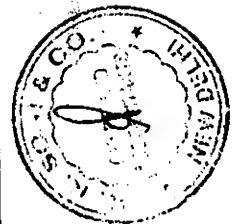
[Signature]
M DAMODARAN
Administrator

UNIT TRUST OF INDIA
(ESTABLISHED UNDER THE UNIT TRUST OF INDIA ACT, 1963)
SCHEDULES ANNEXED TO AND FORMING PART OF THE ACCOUNTS FOR THE YEAR ENDED 31ST JANUARY, 2003

Rupees in Lakhs											
	MIP '95		MIP '96 (III)		MIP '96 (IV)		MIP '97		MIP '97 (II)		
	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	
SCHEDULE 'A'											
CAPITAL											
UNIT CAPITAL	-	45,976.31	-	-	-	-	-	-	-	215,280.79	
APPLICATION MONEY ON SALE OF UNITS										1.62	
TOTAL		45,976.31								215,282.41	
SCHEDULE 'B'											
RESERVES AND SURPLUS											
GENERAL RESERVE											
BALANCE AS PER LAST BALANCE SHEET	(4,364.44)	940.53	70.01	3,721.21	812.83	7,255.59	342.74	(33,457.32)	(85,370.88)	(31,679.47)	
PREMIUM ON SALE/REPURCHASE/REDEMPTION	1,364.52	(234.33)	(2.10)	(7,960.23)	(8.51)	(7,365.32)	(0.11)	127.40	-	223.27	
INFLOW FROM DEVELOPMENT RESERVE FUND				4,116.31			129.17	64,706.94	85,707.34	-	
BALANCE TRANSFER FROM REVENUE A/C	3,446.31	(5,070.64)	14.07	192.72	429.94	922.56	(118.39)	(31,034.28)	(336.46)	(53,914.68)	
TOTAL	446.39	(4,364.44)	81.98	70.01	1,234.26	812.83	353.41	342.74	0.00	(85,370.88)	
SCHEDULE 'C'											
CURRENT LIABILITIES AND PROVISIONS											
CURRENT LIABILITIES											
SUNDRY CREDITORS-OTHERS	347.67	132.85	714.54	1,016.21	2,231.13	3,175.35	1,385.47	356.29	428.21	722.66	
BANK BALANCES	141.21	14.50	13.03	68.44	220.48	1,123.32	129.75	4.33	239.55	11.07	
UNCLAIMED INCOME DISTRIBUTION	66.38	93.95	39.76	28.40	128.83	165.31	173.05	324.46	193.40	1,968.07	
DIFFERENCE IN INTER OFFICE BALANCE (NET)	0.02	0.01									
SUB TOTAL (A)	555.28	241.31	767.33	1,113.05	2,580.44	4,463.98	1,688.27	685.08	861.16	2,701.80	
PROVISIONS											
PROV FOR O/S & ACC INCOME CONSIDERED DOUBTFUL	2,165.88	1,838.54	0.33	0.33	452.47	1.83	0.13	0.13	-	-	
PROV FOR DOUBTFUL INVESTMENTS & DEPOSITS	15,858.03	18,359.26	-	-	2,966.62	23.19	-	-	0.33	-	
PROV FOR DEPN IN THE VALUE OF INVESTMENTS	31.19	787.42	-	-	7.49	-	-	-	-	-	
PROVISION FOR OUTSTANDING ITEMS IN RECONCILIATIONS	24.50	22.09	78.31	78.31	54.71	52.67	38.33	37.91	18.75	10.04	
SUB TOTAL (B)	18,079.60	21,007.31	78.64	78.64	3,481.29	77.69	38.46	38.04	19.08	10.04	
TOTAL (A + B)	18,634.88	21,248.62	845.97	1,191.69	6,061.73	4,541.67	1,726.73	723.12	880.24	2,719.84	

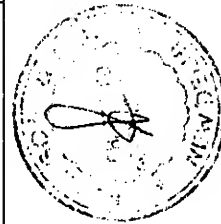
UNIT TRUST OF INDIA
(ESTABLISHED UNDER THE UNIT TRUST OF INDIA ACT, 1963)
SCHEDULES ANNEXED TO AND FORMING PART OF THE ACCOUNTS FOR THE YEAR ENDED 31ST JANUARY, 2003 (Contd.)

	Rupees in Lakhs					
	MIP '95		MIP '96 (III)		MIP '97	
	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002
SCHEDULE 'D'						
INVESTMENTS						
INVESTMENTS (AT OR WRITTEN DOWN COST)						
DEBENTURES AND BONDS	8,855.13	10,876.35	-	-	-	-
PREFERENCE SHARES	127.49	787.42	-	-	-	-
EQUITY SHARES	1.38	1.38	-	-	0.04	-
TERM LOANS	19.04	33.32	-	-	-	-
TOTAL	9,003.04	11,698.47			1,832.82	
QUOTED (AT COST)	1.38					
UNQUOTED (AT COST)	9,001.66	11,698.47			1,832.82	
'A'	9,003.04	11,698.47			1,832.82	
QUOTED (MARKET VALUE)	0.19					
UNQUOTED (AT VALUATION)	8,971.66	10,911.05			1,825.33	
'B'	8,971.66	10,911.05			1,825.33	
APPRECIATION (DEPRECIATION) IN VALUE OF INVESTMENT	(31.19)	(787.42)			(7.49)	
NOTES : (a) INCL. CONTRACTS FOR PURCHASE AWAITING COMP. MORE THAN ONE YEAR (a)						
(b) EXCL. CONTRACTS FOR SALES AWAITING COMP. MORE THAN ONE YEAR (b)						
@2 UNCALLED LIABILITY OF PARTLY PAID						
SHARES/DEBENTURES/BONDS						
						0.66



UNIT TRUST OF INDIA
(ESTABLISHED UNDER THE UNIT TRUST OF INDIA ACT, 1963)
SCHEDULES ANNEXED TO AND FORMING PART OF THE ACCOUNTS FOR THE YEAR ENDED 31ST JANUARY, 2003 .

	Rupees in Lakhs									
	MIP '95		MIP '96 (iii)		MIP '96 (iv)		MIP '97		MIP '97 (ii)	
	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002
SCHEDULE 'E'										
DEPOSITS										
MONEY MARKET OBLIGATIONS	270.48	20,973.61	274.49	555.13	1,087.03	1,891.22	447.03	47.68	123.85	19,531.30
TOTAL	270.48	20,973.61	274.49	556.13	1,087.03	1,891.22	447.03	47.68	123.85	19,531.30
SCHEDULE 'F'										
CURRENT ASSETS										
BALANCE WITH BANKS IN CURRENT ACCOUNTS	204.30	134.47	135.55	130.43	458.58	1,570.65	811.93	959.66	315.67	92,777.87
SUNDRY DEBTORS	7,069.40	7,473.31	2.30	6.77	1,481.07	28.49	24.48	40.48	22.21	119.47
CONTRACTS FOR SALE OF INVESTMENTS	-	70.86	-	-	-	-	-	-	0.66	916.96
OUTSTANDING AND ACCRUED INCOME	2,172.06	1,892.79	0.38	1.55	462.81	5.90	0.84	1.18	16.08	81.37
DUES FROM OTHER SCHEMES (NET)	361.99	20,616.98	514.23	556.82	1,973.67	1,858.24	789.79	18.10	400.57	19,203.33
DIFFERENCE IN INTER OFFICE BALANCES (NET)	-	-	-	-	0.01	-	6.07	0.76	1.20	1.07
TOTAL	9,807.75	30,188.41	653.46	695.57	4,376.14	3,483.28	1,633.11	1,018.18	756.39	113,100.07
SCHEDULE 'G'										
DEFERRED REVENUE EXPENDITURE										
BALANCE AS PER LAST BALANCE SHEET	-	147.64	-	47.75	-	189.69	-	470.24	-	681.62
LESS: AMOUNT WRITTEN OFF DURING THE YEAR	-	147.64	-	47.75	-	189.69	-	470.24	-	681.62
TOTAL	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-



**UNIT TRUST OF INDIA
(ESTABLISHED UNDER THE UNIT TRUST OF INDIA ACT, 1963)
BALANCE SHEETS AS AT 31ST JANUARY, 2003**

Rupees in Lakhs										
	MIP '97 (III)		MIP '97 (IV)		MIP '97 (V)		MIP '98		MIP '98 (II)	
	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002
LIABILITIES										
CAPITAL.....'A'	-	102,169.00		114,849.41	-	53,405.66	109,701.14	109,815.01	96,174.68	96,282.98
RESERVES AND SURPLUS.....'B'	3.01	(25,994.60)	10.84	(25,462.40)	3.57	(16,984.32)	(30,985.13)	(29,426.74)	(46,613.43)	(43,084.44)
CURRENT LIABILITIES AND PROVISIONS.....'C'	962.28	12,933.51	5,437.90	16,612.62	2,180.58	49,398.25	18,704.22	17,462.21	27,260.11	29,281.93
TOTAL LIABILITIES	965.29	89,107.91	5,448.74	105,999.63	2,184.15	48,790.59	87,426.23	87,840.48	77,821.38	81,860.37
ASSETS										
INVESTMENTS.....'D'		45,748.43	5,010.70	85,681.41	1,462.59	38,922.86	66,289.63	66,619.16	63,736.24	66,604.96
DEPOSITS.....'E'	138.51	18,833.04	25.27	6,385.98	99.00	1,680.89	8,444.73	132.48	268.36	1,064.83
CURRENT ASSETS.....'F'	826.78	24,455.22	412.77	13,820.99	612.56	6,055.20	21,587.05	8,698.76	13,831.17	11,503.07
DEFERRED REVENUE EXPENDITURE.....'G'	-	71.22	-	111.84	-	131.64	68.92	400.06	194.59	487.51
TOTAL ASSETS	965.28	89,107.91	5,448.74	105,999.63	2,184.15	48,790.59	87,426.23	87,840.48	77,821.38	81,860.37

NOTES TO ACCOUNTS....."L"

Statement of Significant Accounting Policies forms an integral part of the Accounts.

As per our attached report of even date

For and on behalf of
K K SONI & CO.
Chartered Accountants

For and on behalf of
HARIBHAKTI & CO.
Chartered Accountants

INTAIYAZUR RAHMAN
Vice President

M DAMODARAN
Administrator



K.K SONI
Partner

SHAILESH HARIBHAKTI
Partner

8 JAN 2004

Mumbai
Dated :

**UNIT TRUST OF INDIA
(ESTABLISHED UNDER THE UNIT TRUST OF INDIA ACT, 1963)
REVENUE ACCOUNTS FOR THE PERIOD 1ST JULY, 2002 TO 31ST JANUARY, 2003**

	MIP '97 (iii)		MIP '97 (iv)		MIP '97 (v)		MIP '98		MIP '96 (ii)	
	CURRENT PERIOD	PREVIOUS YEAR	CURRENT PERIOD	PREVIOUS YEAR	CURRENT PERIOD	PREVIOUS YEAR	CURRENT PERIOD	PREVIOUS YEAR	CURRENT PERIOD	PREVIOUS YEAR
INCOME										
DIVIDEND	189.86	348.17	206.75	288.33	159.40	149.43	440.30	437.80	185.59	237.64
INTEREST	991.12	7,384.87	2,633.38	9,704.16	1,709.19	4,077.86	4,510.90	8,928.16	3,659.34	7,064.23
PROFIT ON INTER SCHEME SALE OF INVESTMENTS	282.22	271.60	2,046.62	574.84	970.00	192.00	129.36	1,165.07	354.80	30.96
PROFIT ON SALE/REDEM OF INVT OTHER THAN IST	742.41	1,536.18	942.69	926.64	919.21	243.76	1,115.09	903.87	186.21	455.95
OTHER INCOME	0.51	0.32	2.23	0.78	1.06	0.08	0.10	0.70	0.02	1.91
PRIOR PERIOD ADJUSTMENTS - INCOME	5.28	5.49	(3.96)	66.53	(159.46)	26.93	(23.86)	66.25	6.87	17.58
PROV FOR DOUBTFUL INCOME PR YR WRITTEN BACK	-	15.63	0.21	33.76	204.64	91.97	0.01	45.99	174.69	26.34
PROV TOWARDS DOUBTFUL INV & DEP WRITTEN BACK	180.27	325.71	126.92	936.45	2,165.59	205.47	580.47	458.12	3,166.77	970.52
PROV FOR DEPR IN VALUE OF INV WRITTEN BACK	4,722.44	3,785.57	2,191.72	1,139.54	2,215.16	1,202.32	-	3,168.17	-	4,962.47
PROV FOR O/S ITEM RECO WRITTEN BACK	-	-	0.02	-	-	-	0.09	-	0.02	-
SUB TOTAL (A)	7,114.11	13,673.54	8,146.58	13,671.03	8,184.79	6,189.82	6,752.46	15,174.13	7,733.11	13,767.80
LESS-PROV FOR INCOME CONSIDERED DOUBTFUL	88.53	557.91	335.65	1,101.47	76.01	525.86	501.65	1,029.07	842.18	2,202.27
LESS-PROVISION TOWARDS DOUBTFUL INV & DEP	6,488.27	2,763.22	4,741.04	7,772.35	5,016.02	4,273.74	1,572.25	6,230.71	4,386.01	14,014.38
LESS-COST OF INVT WRITTEN DOWN/OFF DURING YR	-	1.90	-	0.71	-	-	-	-	-	4.83
LESS-PROV FOR DEPR IN THE VALUE OF INVESTMENT	-	-	-	-	9.29	-	-	-	-	-
SUB TOTAL (B)	6,576.80	3,323.03	5,076.69	8,874.53	5,101.32	4,789.60	2,087.93	7,259.78	5,228.18	18,221.28
TOTAL (A-B)	537.31	10,350.51	3,069.89	4,796.50	3,083.47	1,390.22	4,664.53	7,914.35	2,504.92	(2,453.48)
EXPENDITURE										
SALARIES/ALLOWANCES, CONTR TO PF & GRATUITY	-	151.20	-	178.29	-	73.71	-	160.78	-	116.27
OFFICE EXPENSES	91.47	159.20	55.35	178.11	54.09	82.81	35.68	181.01	37.39	125.44
COMMISSION TO AGENTS	-	10.97	-	9.93	-	(0.02)	-	0.01	-	-
STAMP FEES, CUSTODIAL, REGISTRAR & BANK CHGS	51.46	116.01	34.96	46.16	37.93	38.68	93.91	102.77	72.31	67.68
AUDITORS' FEES (ALLOCATED)	0.11	0.73	0.26	0.86	0.16	0.36	0.41	0.77	0.27	0.56
DEFERRED REVENUE EXPENSES WRITTEN OFF	71.23	430.56	111.83	337.94	131.64	266.65	311.24	544.45	272.92	482.06
CONTRIBUTION TO DEVELOPMENT RESERVE FUND	30.21	191.28	72.78	225.57	44.14	93.25	115.70	203.41	76.32	147.10
CONTRIBUTION FOR STAFF WELFARE FUND	12.08	76.51	29.11	90.23	17.66	37.30	46.28	81.36	30.53	58.84
CONTRIBUTION TO GENERAL FUND	78.54	-	189.22	-	114.77	-	300.82	-	198.43	-
SERVICE CHARGES	-	225.19	-	285.51	-	109.76	-	239.43	-	173.15
PRIOR PERIOD ADJUSTMENTS - EXPENSES	110.36	(0.97)	134.74	1.12	56.48	9.46	121.39	4.76	88.96	25.71
SUB TOTAL (A)	445.46	1,360.65	628.25	1,333.72	456.87	711.96	1,025.43	1,518.75	777.13	1,190.81

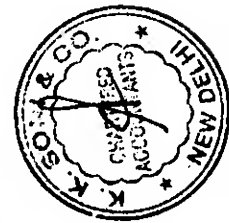
UNIT TRUST OF INDIA
(ESTABLISHED UNDER THE UNIT TRUST OF INDIA ACT, 1983)
REVENUE ACCOUNTS FOR THE PERIOD 1ST JULY, 2002 TO 31ST JANUARY, 2003 (Contd.)

	MP '97 (iii)		MP '97 (iv)		MP '97 (v)		MP '98		MP '99 (ii)	
	CURRENT PERIOD	PREVIOUS YEAR	CURRENT PERIOD	PREVIOUS YEAR	CURRENT PERIOD	PREVIOUS YEAR	CURRENT PERIOD	PREVIOUS YEAR	CURRENT PERIOD	PREVIOUS YEAR
ADD: INTEREST PAID		8.37	0.10	13.48		3.86		194.42		6.36
ADD: LOSS ON INTER SCHEME SALE OF INVTs	2,470.54	167.32	4,438.90	118.35	1,883.81	6.59	0.42	1,882.86	6.88	279.53
ADD: LOSS ON SALE/REDEM OF INVt OTHER THAN IST	3,396.25	4,590.49	1,914.10	2,361.68	2,316.09	2,664.90	1,521.02	2,901.10	998.29	6,174.77
ADD: PROVISION FOR OUTSTANDING ITEMS IN RECOS.	3.88	21.84	0.02	41.30	0.07	29.17	0.28	31.86	1.10	37.99
SUB TOTAL (B)	5,870.87	4,789.02	6,351.12	2,534.81	4,199.77	2,704.52	1,521.72	5,010.24	1,008.27	6,488.87
TOTAL (A) + (B)	6,316.13	6,148.87	6,979.37	3,888.53	4,556.64	3,418.48	2,547.15	6,522.89	1,783.40	7,885.48
EXCESS OF INCOME OVER EXPENDITURE	(5,778.82)	4,201.84	(3,909.48)	927.97	(1,573.17)	(2,026.26)	2,122.38	1,385.36	721.52	(10,148.14)
TOTAL	537.31	10,350.51	3,069.89	4,796.50	3,083.47	1,380.22	4,669.53	7,914.35	2,504.92	(2,453.69)
REVENUE APPROPRIATION ACCOUNT										
BALANCE AS PER LAST BALANCE SHEET										
EXCESS OF INCOME OVER EXPENDITURE	(5,778.82)	4,201.84	(3,909.48)	927.97	(1,573.17)	(2,026.26)	2,122.38	1,385.36	721.52	(10,148.14)
ADD/(LESS) PRIOR PERIOD PREMIUM / ADJUSTMENTS										
TOTAL	(5,778.82)	4,201.84	(3,909.48)	927.97	(1,573.17)	(2,026.26)	2,122.38	1,385.36	721.52	(10,148.14)
INCOME DISTRIBUTION FOR THE YEAR	2,414.76	11,806.69	5,200.27	12,196.24	3,200.15	4,983.29	3,711.77	11,788.91	2,687.64	11,083.73
INCOME DISTRIBUTION FOR PRIOR YEARS	1,112.76	1,362.80	1,426.93	1,706.90	1,274.84	1,281.09		1,801.12	0.88	915.97
TAX ON INCOME DISTRIBUTION		1,122.20		1,237.80		566.86		1,225.34		729.36
BALANCE TRANSFERRED TO GENERAL RESERVE	(9,306.61)	(9,891.83)	(10,536.68)	(14,213.27)	(6,047.95)	(8,842.74)	(1,589.49)	(13,430.12)	(1,977.13)	(22,868.20)
TOTAL	(5,778.82)	4,201.84	(3,909.48)	927.97	(1,573.17)	(2,026.26)	2,122.38	1,385.36	721.40	(10,148.14)

Statement of Significant Accounting Policies forms an integral part of the Accounts.

As per our attached report of even date

For and on behalf of
K.K. SONI & CO.
Chartered Accountants



Mumbai
Dated: 8 JAN 2004

For and on behalf of
HARISHAKTI & CO.
Chartered Accountants



SHAIKESH HARISHAKTI
Partner

For and on behalf of
M. DAMODARAN
Administrator

For and on behalf of
M. DAMODARAN
Administrator

UNIT TRUST OF INDIA
(ESTABLISHED UNDER THE UNIT TRUST OF INDIA ACT, 1963)
SCHEDULES ANNEXED TO AND FORMING PART OF THE ACCOUNTS FOR THE YEAR ENDED 31ST JANUARY, 2003

	Rupees in Lakhs									
	MIP '97 (III)		MIP '97 (IV)		MIP '97 (V)		MIP '98		MIP '98 (II)	
	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002
SCHEDULE 'A'										
CAPITAL										
UNIT CAPITAL										
APPLICATION MONEY ON SALE OF UNITS		102,162.69		114,849.31		53,405.54	109,700.84	109,815.01	96,172.94	96,281.14
		6.31		0.10		0.12	0.30		1.74	1.74
TOTAL		102,169.00		114,849.41		53,405.66	109,701.14	109,815.01	96,174.68	96,282.88
SCHEDULE 'B'										
RESERVES AND SURPLUS										
GENERAL RESERVE										
BALANCE AS PER LAST BALANCE SHEET.										
INFLOW FROM DEVELOPMENT RESERVE FUND	(25,994.60)	(16,226.25)	(25,462.40)	(11,331.56)	(16,984.32)	(8,252.99)	(29,426.74)	(16,253.15)	(43,694.44)	(21,149.99)
PREMIUM ON SALE/REPURCHASE/REDEMPTION	35,301.33		36,010.47		23,027.79					
BALANCE TRANSFER FROM REVENUE A/C.	2.89	123.48	(0.55)	82.43	8.05	111.41	31.10	256.53	48.14	353.75
	(9,306.61)	(9,891.83)	(10,536.68)	(14,213.27)	(6,047.95)	(8,842.74)	(1,589.49)	(13,430.12)	(1,977.13)	(22,888.20)
TOTAL	3.01	(25,994.60)	10.84	(25,462.40)	3.57	(16,984.32)	(30,985.13)	(29,426.74)	(43,613.43)	(43,684.44)
SCHEDULE 'C'										
CURRENT LIABILITIES AND PROVISIONS										
CURRENT LIABILITIES										
SUNDRY CREDITORS-OTHERS	474.99	244.16	41.51	208.52	385.92	121.36	229.62	342.92	144.26	398.28
PAYABLE TO GOVERNMENT OF INDIA			5,010.65		1,452.59					
CONTRACTS FOR PURCHASE OF INVESTMENTS						37.48	75.57			67.26
BANK BALANCES	405.85	2.00	332.39	122.05	25.08	6.31	4.15	6.23	1.50	7.57
UNCLAIMED INCOME DISTRIBUTION	54.52	1,142.15	4.84	729.83	257.72	348.56	787.13	1,000.06	537.07	4,100.57
DIFFERENCE IN INTER OFFICE BALANCE (NET)	1.20	2.23	7.21		0.74	2.56	0.42			
SUB TOTAL (A)	936.56	1,390.54	5,396.60	1,060.40	2,122.05	516.27	1,096.89	1,349.21	682.83	4,573.68
PROVISIONS										
PROV FOR O/S & ACC INCOME CONSIDERED DOUBTFUL		860.57		1,914.53		821.19	2,388.50	1,887.86	4,624.66	3,957.17
PROV FOR DOUBTFUL INVESTMENTS & DEPOSITS		5,938.12		11,404.67		6,767.46	12,864.10	11,872.31	21,912.33	20,693.09
PROV FOR DEPN IN THE VALUE OF INVESTMENTS		4,722.44		2,191.72	9.29	2,215.16	2,320.00	2,310.97		
PROVISION FOR OUTSTANDING ITEMS IN RECONCILIATIONS	25.72	21.84	41.30	41.30	29.24	29.17	33.73	31.86	40.29	37.99
SUB TOTAL (B)	25.72	11,542.97	41.30	15,552.22	38.53	9,852.98	17,607.33	16,103.00	26,577.28	24,688.25
TOTAL (A + B)	962.28	12,933.51	5,437.90	16,612.62	2,160.58	10,369.25	18,704.22	17,452.21	27,260.11	29,261.93

UNIT TRUST OF INDIA
(ESTABLISHED UNDER THE UNIT TRUST OF INDIA ACT, 1963)
SCHEDULES ANNEXED TO AND FORMING PART OF THE ACCOUNTS FOR THE YEAR ENDED 31ST JANUARY, 2003.

	Rupees in Lakhs					
	MIP '97 (III)	MIP '97 (IV)	MIP '97 (V)	MIP '98	MIP '98 (II)	
	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002
SCHEDULE 'E'						
DEPOSITS						
MONEY MARKET OBLIGATIONS	138.51	18,833.04	99.00	1,680.89	259.36	1,084.83
TOTAL	138.51	18,833.04	99.00	1,680.89	259.36	1,084.83
SCHEDULE 'F'						
CURRENT ASSETS						
BALANCE WITH BANKS IN CURRENT ACCOUNTS	568.89	1,068.17	381.79	301.56	611.68	630.71
SUNDRY DEBTORS	35.53	2,811.31	30.46	2,391.75	6,364.29	3,249.56
CONTRACTS FOR SALE OF INVESTMENTS	-	-	-	4.39	-	-
OUTSTANDING AND ACCRUED INCOME	0.02	2,059.84	42.80	1,704.94	6,289.99	6,548.38
DUES FROM OTHER SCHEMES (NET)	274.34	18,515.90	157.51	1,652.56	363.49	1,070.77
DIFFERENCE IN INTER OF FICE BALANCE (NET)	-	-	-	-	1.72	3.65
TOTAL	828.78	24,455.22	612.56	6,055.20	13,631.17	11,503.07
SCHEDULE 'G'						
DEFERRED REVENUE EXPENDITURE						
BALANCE AS PER LAST BALANCE SHEET	71.22	501.78	131.64	398.29	467.51	949.57
LESS: AMOUNT WRITTEN OFF DURING THE YEAR	71.22	430.56	131.64	286.05	272.92	482.06
TOTAL	-	71.22	-	111.84	194.59	467.51

**UNIT TRUST OF INDIA
(ESTABLISHED UNDER THE UNIT TRUST OF INDIA ACT, 1963)
BALANCE SHEETS AS AT 31ST JANUARY, 2003**

Rupees in Lakhs											
	MIP '98(III)		MIP '98(IV)		MIP '98(V)		MIP '99		MIP '99(II)		
	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	
LIABILITIES											
CAPITAL	150,353.28	150,620.57	97,975.34	98,251.86	98,559.52	98,827.07	279,693.15	282,173.63	132,945.74	135,927.07	
RESERVES AND SURPLUS	(47,537.22)	(41,013.04)	(22,384.81)	(18,636.24)	(29,630.19)	(25,983.00)	(38,538.70)	(42,627.07)	(25,008.53)	(26,398.59)	
CURRENT LIABILITIES AND PROVISIONS	25,669.34	23,627.84	11,706.39	11,633.04	19,070.46	14,055.22	19,895.05	21,876.13	16,396.54	15,090.56	
TOTAL LIABILITIES	128,485.40	133,235.17	87,296.92	91,248.66	87,999.80	86,899.29	261,049.50	261,422.69	124,333.75	124,619.04	
ASSETS											
INVESTMENTS	114,418.98	118,316.83	69,383.47	77,235.81	77,017.11	76,924.44	212,391.89	227,987.82	111,469.03	112,025.81	
DEPOSITS	1,121.62	1,412.28	4,898.58	3,860.59	1,200.00	1,145.52	15,812.73	7,969.58	1,625.90	2,159.85	
CURRENT ASSETS	12,532.15	12,679.32	12,606.67	9,456.50	9,117.40	7,916.58	31,030.98	22,835.73	10,110.40	8,896.08	
DEFERRED REVENUE EXPENDITURE	412.65	826.74	408.20	695.76	665.29	912.75	1,813.90	2,629.56	1,128.42	1,537.32	
TOTAL ASSETS	128,485.40	133,235.17	87,296.92	91,248.66	87,999.80	86,899.29	261,049.50	261,422.69	124,333.75	124,619.04	

NOTES TO ACCOUNTS..... 'L'

Statement of Significant Accounting Policies forms an integral part of the Accounts.

As per our attached report of even date

For and on behalf of
K K SONI & CO.
Chartered Accountants

For and on behalf of
HARIBHAKTI & CO
Chartered Accountants

K.K SONI
Partner

SHAILESH HARIBHAKTI
Partner

IMT AIYAZUR RAHMAN
Vice President

M DAMODARAN
Administrator

Mumbai
Dated

UNIT TRUST OF INDIA
(ESTABLISHED UNDER THE UNIT TRUST OF INDIA ACT, 1963)
REVENUE ACCOUNTS FOR THE PERIOD 1ST JULY, 2002 TO 31ST JANUARY, 2003 (Contd.)

	MIP '98 (III)			MIP '98 (IV)			MIP '99			MIP '99 (II)		
	CURRENT PERIOD	PREVIOUS YEAR		CURRENT PERIOD	PREVIOUS YEAR		CURRENT PERIOD	PREVIOUS YEAR		CURRENT PERIOD	PREVIOUS YEAR	
INCOME												
DIVIDEND	302.24	506.30		314.46	316.91		318.74	295.89		806.32	476.28	458.01
INTEREST	6,706.83	11,420.07		4,078.57	7,712.39		4,265.78	7,768.68		12,730.03	5,680.81	10,462.52
PROFIT ON INTER. SCHEME SALE OF INVESTMENTS	114.24	1,055.51		-	229.16		-	1,937.06		58.64	54.95	1.41
PROFIT ON SALE/REDEM. OF INV. OTHER THAN LIST	228.05	1,782.74		318.94	1,457.47		338.66	621.99		914.26	699.99	1,052.60
OTHER INCOME	2.20	14.56		0.11	28.13		0.02	0.43		0.36	-	6.66
PRIOR PERIOD ADJUSTMENTS - INCOME	84.01	52.69		0.65	25.16		48.88	35.88		19.71	(27.24)	6.33
PROV. FOR DOUBTFUL INCOME PR YR WRITTEN BACK	106.36	139.23		0.21	128.69		25.91	17.72		56.99	39.63	55.30
PROV. TOWARDS DOUBTFUL INV & DEP. WRITTEN BACK	1,599.54	1,091.93		261.84	1,470.88		1,366.30	222.02		1,183.53	2,613.20	2,070.06
PROV. FOR DEPR. IN VALUE OF INV. WRITTEN BACK	1,465.21	1,887.30		1,997.05	4,102.58		758.63	1,414.00		-	1,739.01	6,369.31
PROV. FOR O/S ITEM RECOGNITION	-	-		0.09	-		-	-		14.51	0.81	-
SUB TOTAL (A)	10,609.68	17,944.33		5,971.94	15,471.37		7,122.92	12,313.67		15,784.35	11,227.48	20,482.70
LESS: PROV. FOR INCOME CONSIDERED DOUBTFUL	1,067.54	784.03		519.25	506.13		632.77	1,215.25		914.90	1,079.46	1,066.78
LESS: PROVISION TOWARDS DOUBTFUL INV & DEP.	3,783.15	7,102.23		1,280.19	5,014.64		2,710.66	7,155.25		2,519.24	4,940.98	7,792.89
LESS: COST OF INVTS. WRITTEN DOWN/DURING YR.	-	-		-	-		-	-		24.47	-	-
SUB TOTAL (B)	4,850.69	7,886.26		1,799.44	5,520.77		3,343.43	8,370.50		3,458.61	6,020.44	8,859.67
TOTAL (A-B)	5,758.99	10,058.07		5,172.50	9,950.60		3,779.49	3,943.17		12,325.74	5,207.04	11,633.03
EXPENDITURE												
SALARIES/ALLOWANCES CONTR. TO PF & GRATUITY	-	218.79		-	158.58		-	146.52		-	499.00	223.31
OFFICE EXPENSES	69.35	244.33		40.03	164.78		23.83	163.61		43.05	470.37	219.35
COMMISSION TO AGENTS	-	0.02		0.31	-		-	-		0.12	0.31	10.68
STAMP FEES, CUSTODIAL REGISTRAR & BANK CHGS	123.99	121.55		80.72	86.60		73.05	67.46		135.50	78.57	42.54
AUDITORS' FEES (ALLOCATED)	0.55	1.05		0.40	0.76		0.38	0.71		1.25	2.40	1.08
DEFERRED REVENUE EXPENSES WRITTEN OFF	414.09	732.38		287.56	507.72		247.46	509.42		815.66	408.90	683.56
CONTRIBUTION TO DEVELOPMENT RESERVE FUND	154.96	276.80		114.12	200.63		107.18	185.37		354.50	159.48	282.52
CONTRIBUTION FOR STAFF WELFARE FUND	61.98	110.72		45.65	80.25		42.87	74.15		141.80	63.79	113.01
CONTRIBUTION TO GENERAL FUND	402.89	-		296.72	-		278.67	-		921.69	414.65	-
SERVICE CHARGES	-	325.81		-	236.15		-	218.19		-	743.09	332.55
PRIOR PERIOD ADJUSTMENTS - EXPENSES	167.55	22.38		112.30	(0.77)		106.55	5.29		(111.74)	170.72	2.93
SUB TOTAL (A)	1,395.36	2,053.83		977.81	1,434.70		879.99	1,370.72		2,301.83	1,305.76	1,911.53
LESS: EXPENSES CHARGED TO DRF	-	-		-	-		-	-		-	21.22	-
SUB TOTAL (B)	-	-		-	-		-	-		-	21.22	-

UNIT TRUST OF INDIA
(ESTABLISHED UNDER THE UNIT TRUST OF INDIA ACT, 1963)
REVENUE APPROPRIATION ACCOUNTS FOR THE PERIOD 1ST JULY, 2002 TO 31ST JANUARY, 2003

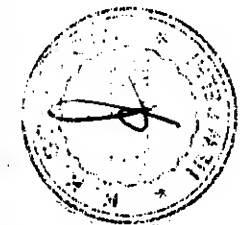
	MIP '98 (iii)		MIP '98 (iv)		MIP '98 (v)		MIP '99		MIP '99 (ii)	
	CURRENT PERIOD	PREVIOUS YEAR	CURRENT PERIOD	PREVIOUS YEAR	CURRENT PERIOD	PREVIOUS YEAR	CURRENT PERIOD	PREVIOUS YEAR	CURRENT PERIOD	PREVIOUS YEAR
ADD : INTEREST PAID	-	11.73	-	16.52	-	7.86	-	268.89	0.33	81.70
ADD : LOSS ON INTER SCHEME SALE OF INVT	31.76	933.83	-	7.63	0.06	616.61	-	166.64	91.91	47.77
ADD : LOSS ON SALE/REDEMPTION OF INVT OTHER THAN IST	2,490.17	7,081.96	2,209.94	5,680.57	1,241.70	3,278.59	841.52	6,072.07	1,442.26	4,347.45
ADD : PROVISION FOR OUTSTANDING ITEMS IN RECOS.	1.88	142.64	2.11	9.25	0.12	14.77	0.05	146.98	0.04	11.67
SUB TOTAL (C)	2,523.81	8,170.16	2,212.05	5,713.97	1,241.90	3,917.63	841.57	6,654.58	1,534.54	4,489.59
TOTAL (A) - (B) + (C)	3,919.17	10,223.99	3,189.86	7,148.67	2,121.89	5,288.35	3,143.40	10,752.01	2,840.30	6,400.12
EXCESS OF INCOME OVER EXPENDITURE	1,839.82	(165.92)	1,982.64	2,801.93	1,657.60	(1,345.18)	9,182.34	9,599.93	2,366.74	5,232.91
TOTAL	5,758.99	10,058.07	5,172.50	9,950.60	3,779.49	3,943.17	12,323.74	20,351.94	5,207.04	11,633.03
REVENUE APPROPRIATION ACCOUNT										
BALANCE AS PER LAST BALANCE SHEET	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
EXCESS OF INCOME OVER EXPENDITURE	1,839.82	(165.92)	1,982.64	2,801.93	1,657.60	(1,345.18)	9,182.34	9,599.93	2,366.74	5,232.91
ADD (LESS) PRIOR PERIOD PREMIUM / ADJUSTMENTS	-	0.04	-	-	(0.20)	0.01	16.47	0.04	-	-
TOTAL	1,839.82	(165.88)	1,982.64	2,801.93	1,657.40	(1,345.17)	9,198.81	9,599.97	2,383.74	5,232.91
INCOME DISTRIBUTION FOR THE YEAR	5,016.23	13,453.62	4,071.48	9,398.36	4,687.24	9,568.05	5,425.56	26,444.52	1,525.58	10,040.07
INCOME DISTRIBUTION FOR PRIOR YEARS	3,422.43	5,226.52	1,712.87	2,842.72	685.59	2,681.16	0.03	2,751.13	1.51	1,928.15
TAX ON INCOME DISTRIBUTION	-	1,717.79	-	1,124.86	-	1,157.46	-	1,294.01	-	1,152.94
APPROPRIATION PAID ON MATURITY WITHDRAWAL	-	(0.28)	-	(1.05)	-	(0.74)	-	(2.37)	-	(3.61)
BALANCE TRANSFERRED TO GENERAL RESERVE	(6,598.64)	(20,563.53)	(3,601.71)	(10,562.96)	(3,715.43)	(14,751.10)	3,773.22	(22,887.32)	839.65	(7,884.64)
TOTAL	1,839.82	(165.89)	1,982.64	2,801.93	1,657.40	(1,345.17)	9,198.81	9,599.97	2,383.74	5,232.91

* Statement of Significant Accounting Policies forms an integral part of the Accounts.

As per our attached report of even date

For and on behalf of
HARISHMARTTELLO
Chartered Accountants

For and on behalf of
HARISHMARTTELLO
Chartered Accountants



For and on behalf of
HARISHMARTTELLO
Chartered Accountants

For and on behalf of
HARISHMARTTELLO
Chartered Accountants

SHALESH HARBHAKTI
Partner

For and on behalf of
HARISHMARTTELLO
Chartered Accountants

For and on behalf of
HARISHMARTTELLO
Chartered Accountants

For and on behalf of
HARISHMARTTELLO
Chartered Accountants

For and on behalf of
HARISHMARTTELLO
Chartered Accountants

UNIT TRUST OF INDIA
(ESTABLISHED UNDER THE UNIT TRUST OF INDIA ACT, 1963)
SCHEDULES ANNEXED TO AND FORMING PART OF THE ACCOUNTS FOR THE YEAR ENDED 31ST JANUARY, 2003

Rupees in Lakhs											
	MIP '98(iii)		MIP '98(iv)		MIP '98(v)		MIP '99		MIP '98(ii)		
	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	30.06.2002
SCHEDULE 'A'											
CAPITAL											
UNIT CAPITAL	150,350.26	150,616.36	97,971.96	98,248.28	98,559.35	98,826.70	279,693.05	282,173.53	132,945.52	135,926.35	
APPLICATION MONEY ON SALE OF UNITS	3.02	4.21	3.38	3.58	0.17	0.37	0.10	0.10	0.22	0.72	
TOTAL	150,353.28	150,620.57	97,975.34	98,251.86	98,559.52	98,827.07	279,693.15	282,173.63	132,945.74	135,927.07	
SCHEDULE 'B'											
RESERVES AND SURPLUS											
GENERAL RESERVE											
BALANCE AS PER LAST BALANCE SHEET	(41,013.04)	(20,928.71)	(18,636.24)	(8,296.59)	(25,983.00)	(11,464.50)	(42,627.07)	(20,317.56)	(26,398.59)	(18,815.16)	
PREMIUM ON SALE/REPURCHASE/REDEMPTION	74.66	479.20	53.14	223.31	68.25	232.60	315.15	577.81	550.41	301.21	
BALANCE TRANSFER FROM REVENUE A/C	(6,598.84)	(20,563.53)	(3,801.71)	(10,562.96)	(3,715.43)	(14,751.10)	3,773.22	(22,887.32)	839.65	(7,884.64)	
TOTAL	(47,537.22)	(41,013.04)	(22,384.81)	(18,636.24)	(29,630.18)	(25,983.00)	(38,538.70)	(42,627.07)	(25,008.53)	(26,398.59)	
SCHEDULE 'C'											
CURRENT LIABILITIES AND PROVISIONS											
CURRENT LIABILITIES											
SUNDRY CREDITORS-OTHERS	775.79	408.79	537.77	237.64	289.08	197.18	343.44	1,378.18	123.98	256.20	
CONTRACTS FOR PURCHASE OF INVESTMENTS	-	-	168.78	-	-	-	357.74	67.61	-	-	
BANK BALANCES	0.02	3.24	1.99	9.77	2.83	7.02	20.45	60.25	14.44	48.69	
UNCLAIMED INCOME DISTRIBUTION	882.57	890.52	674.78	609.11	3,379.94	466.80	825.22	4,274.28	572.13	730.21	
DIFFERENCE IN INTER OFFICE BALANCE(NET)	3.31	-	3.94	-	-	-	41.67	-	2.53	-	
DUES TO OTHER SCHEMES(NET)	-	-	-	-	820.98	-	-	-	-	-	
SUB TOTAL (A)	1,661.69	1,302.55	1,387.26	856.52	4,492.83	671.00	1,588.52	5,780.32	713.08	1,035.10	
PROVISIONS											
PROV FOR OS & ACC INCOME CONSIDERED DOUBTFUL	2,432.71	1,471.53	1,450.76	931.72	2,646.29	2,039.43	3,262.72	2,373.47	2,115.32	1,075.49	
PROV FOR DOUBTFUL INVESTMENTS & DEPOSITS	13,234.82	11,051.22	7,568.69	6,550.34	11,915.75	10,571.39	14,911.07	13,575.36	9,768.59	7,440.81	
PROV FOR DEPN IN THE VALUE OF INVESTMENTS	8,194.49	9,659.70	1,288.17	3,285.21	-	758.63	-	-	3,788.47	5,527.49	
PROVISION FOR OUTSTANDING ITEMS IN RECONCILIATIONS	145.63	142.64	11.51	9.25	15.59	14.77	132.74	146.98	11.08	11.67	
SUB TOTAL (B)	24,007.65	22,325.09	10,319.13	10,776.52	14,577.63	13,384.22	18,306.53	16,095.81	15,663.46	14,055.46	
TOTAL (A + B)	25,669.34	23,627.64	11,706.39	11,633.04	19,070.46	14,055.22	19,895.05	21,876.13	16,396.54	15,090.56	

UNIT TRUST OF INDIA
(ESTABLISHED UNDER THE UNIT TRUST OF INDIA ACT, 1963)
SCHEDULES ANNEXED TO AND FORMING PART OF THE ACCOUNTS FOR THE YEAR ENDED 31ST JANUARY, 2003 (Contd.)

	MIP '98 (III)		MIP '98 (IV)		MIP '98 (V)		MIP '99		MIP '99 (II)	
	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002
SCHEDULE 'D'										
INVESTMENTS										
INVESTMENTS (AT OR WRITTEN DOWN COST)										
CENTRAL & STATE GOVT SECURITIES/CERTIFICATES		7,350.26	2,401.65	2,904.98	845.77	620.78	12,844.49	19,173.76	540.53	8,998.35
DEBENTURES AND BONDS	82,674.08	79,654.58	41,765.25	49,677.71	58,158.20	55,145.91	143,503.18	157,854.89	80,368.33	68,634.75
PREFERENCE SHARES	1,833.76	1,882.60	1,794.90	1,918.90	803.91	837.21	1,077.64	1,192.16	200.00	200.00
EQUITY SHARES	29,836.14	29,354.39	23,346.67	22,659.22	19,409.23	20,320.54	54,966.58	49,767.01	30,360.17	34,192.71
TERM LOANS	75.00	75.00	75.00	75.00						
TOTAL	114,418.96	119,316.83	69,383.47	77,235.81	77,017.11	76,924.44	212,391.89	227,987.82	111,469.03	112,025.81
QUOTED (AT COST)	30,970.73	29,595.52	24,239.65	22,910.98	20,835.33	20,910.95	57,666.84	53,466.85	31,784.24	35,509.92
UNQUOTED (AT COST)	83,448.25	89,721.31	45,143.82	54,324.83	56,081.78	56,013.49	154,725.05	174,520.97	79,684.79	76,515.89
'A'	114,418.96	119,316.83	69,383.47	77,235.81	77,017.11	76,924.44	212,391.89	227,987.82	111,469.03	112,025.81
QUOTED (MARKET VALUE)	21,814.82	18,461.55	19,001.72	16,517.68	17,924.13	17,541.71	47,522.59	45,158.89	24,594.25	26,958.02
UNQUOTED (AT VALUATION)	84,409.68	90,195.58	49,093.59	57,432.92	59,795.70	58,624.10	166,439.87	183,995.37	83,096.31	79,540.30
'B'	106,224.50	108,657.13	68,095.31	73,950.60	77,719.83	76,165.81	213,962.55	229,154.26	107,880.56	106,498.32
APPRECIATION/(DEPRECIATION) IN VALUE OF INVESTM	(8,194.49)	(9,859.70)	(1,288.16)	(3,265.21)	702.72	(758.83)	1,570.66	1,166.44	(3,788.47)	(5,527.49)
NOTES : @1 DEB. & BONDS AND EQUITY SHARES:										
(a) INCL. CONTRACTS FOR PURCHASE AWAITING COMP.										
MORE THAN ONE YEAR(a)										
(b) EXCL. CONTRACTS FOR SALES AWAITING COMP.										
MORE THAN ONE YEAR(b)										
@2 UNCALLED LIABILITY OF PARTLY PAID										
SHARES/DEBENTURES/BONDS		317.68		77.43	60.10	227.22			108.85	698.64

UNIT TRUST OF INDIA
(ESTABLISHED UNDER THE UNIT TRUST OF INDIA ACT, 1963)
SCHEDULES ANNEXED TO AND FORMING PART OF THE ACCOUNTS FOR THE YEAR ENDED 31ST JANUARY, 2003.

	Rupees in Lakhs									
	MIP '98(iii)		MIP '98(iv)		MIP '99		MIP '99(ii)			
	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002
SCHEDULE 'E'										
DEPOSITS										
MONEY MARKET OBLIGATIONS	1,121.62	1,412.28	3,049.58	3,320.59			9,909.73	6,769.75	905.90	1,439.85
DEPOSITS WITH COMPANIES/INSTITUTIONS			1,849.00	540.00	1,200.00		5,903.00	1,199.83	720.00	720.00
TOTAL	1,121.62	1,412.28	4,898.58	3,860.59	1,200.00	1,145.52	15,812.73	7,969.58	1,625.90	2,159.85
SCHEDULE 'F'										
CURRENT ASSETS										
BALANCE WITH BANKS IN CURRENT ACCOUNTS	900.27	891.61	724.10	567.90	3,287.91	474.69	866.72	3,771.39	541.18	689.56
SUNDRY DEBTORS	4,410.02	4,132.30	3,624.19	2,615.45	1,949.34	2,215.65	3,872.76	3,318.49	2,254.19	1,601.12
CONTRACTS FOR SALE OF INVESTMENTS		317.68		77.43	60.10	227.22			109.85	688.64
OUTSTANDING AND ACCRUED INCOME	5,325.14	5,948.30	2,655.89	2,930.00	3,819.12	3,871.49	7,655.89	9,068.04	5,674.58	4,488.78
DUES FROM OTHER SCHEMES (NET)	1,896.72	1,388.43	5,602.43	3,264.62		1,126.18	18,615.61	6,676.82	1,530.60	1,415.54
DIFFERENCE IN INTER OFFICE BALANCE (NET)		1.00		1.10	0.93	1.35		0.99		2.42
TOTAL	12,532.15	12,679.32	12,606.67	9,456.50	9,117.40	7,916.58	31,030.98	22,835.73	10,110.40	8,896.06
SCHEDULE 'G'										
DEFERRED REVENUE EXPENDITURE										
BALANCE AS PER LAST BALANCE SHEET	826.74	1,559.12	695.76	1,203.48	912.75	1,422.17	2,629.56	4,064.73	1,537.32	2,220.88
ADD AMOUNT DEFERRED DURING THE YEAR								(1.61)		
LESS ADJUSTMENTS FOR PREVIOUS YEAR								(0.70)		
LESS AMOUNT WRITTEN OFF DURING THE YEAR	414.09	732.38	287.56	507.72	247.46	509.42	815.66	1,434.26	408.90	683.56
TOTAL	412.65	826.74	408.20	695.76	665.29	912.75	1,813.90	2,629.56	1,128.42	1,537.32

UNIT TRUST OF INDIA
(ESTABLISHED UNDER THE UNIT TRUST OF INDIA ACT, 1963)
BALANCE SHEETS AS AT 31ST JANUARY, 2003

	DIP '91		MIP 2000		MIP 2000(II)		MIP 2000(III)		MIP 2001	
	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002
LIABILITIES										
CAPITAL.....'A'			147,959.48	149,265.96	51,805.39	52,037.16	63,159.67	64,396.08	59,357.07	61,689.29
RESERVES AND SURPLUS.....'B'	2,360.24	451.47	(46,248.09)	(47,716.26)	(10,448.85)	(11,241.95)	(9,456.91)	(10,855.65)	(4,321.30)	(7,401.89)
CURRENT LIABILITIES AND PROVISIONS.....'C'	1,973.92	1,393.94	19,217.68	17,804.73	3,392.55	2,787.31	6,951.02	6,717.84	6,503.91	7,716.42
TOTAL LIABILITIES	4,334.16	1,845.41	120,929.07	118,350.43	44,749.09	43,582.52	60,653.78	60,258.27	61,539.68	62,003.83
ASSETS										
INVESTMENTS.....'D'	923.89		104,846.22	106,716.99	37,126.21	40,532.46	53,591.61	49,984.53	52,794.24	55,241.63
DEPOSITS.....'E'	926.23	832.31	3,032.24	1,002.39	2,237.82	409.35	976.60	2,387.70	2,946.37	300.00
CURRENT ASSETS.....'F'	2,494.04	1,813.10	11,734.45	6,898.45	4,971.54	2,113.57	5,486.12	7,136.50	5,756.94	6,671.34
DEFERRED REVENUE EXPENDITURE.....'G'			1,516.16	1,842.60	413.52	527.14	588.46	739.54	642.13	790.86
TOTAL ASSETS	4,334.16	1,845.41	120,929.07	118,350.43	44,749.09	43,582.52	60,653.78	60,258.27	61,539.68	62,003.83

NOTES TO ACCOUNTS.....'L'

Statement of Significant Accounting Policies forms an integral part of the Accounts.

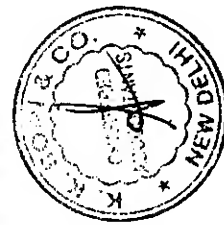
As per our attached report of even date

For and on behalf of
K K SONI & CO.
Chartered Accountants

For and on behalf of
HARIBHAKTI & CO.
Chartered Accountants

For and on behalf of
MUMTAZUR RAHMAN
Vice President

For and on behalf of
M DAMODARAN
Administrator



SHAIKESH HARIBHAKTI
Partner

K K SONI
Partner

8 JAN 2003

Mumbai
Dated :

UNIT TRUST OF INDIA
(ESTABLISHED UNDER THE UNIT TRUST OF INDIA ACT, 1963)
REVENUE ACCOUNTS FOR THE PERIOD 1ST JULY, 2002 TO 31ST JANUARY, 2003

	DIP '91		MIP 2000		MIP 2000(II)		MIP 2000(III)		MIP 2001	
	CURRENT PERIOD	PREVIOUS YEAR	CURRENT PERIOD	PREVIOUS YEAR	CURRENT PERIOD	PREVIOUS YEAR	CURRENT PERIOD	PREVIOUS YEAR	CURRENT PERIOD	PREVIOUS YEAR
INCOME										
DIVIDEND	-	133.66	392.71	329.09	249.80	254.94	136.26	125.00	186.91	221.66
INTEREST	804.14	1,690.93	5,207.39	10,538.13	1,951.58	3,874.38	3,241.67	5,787.42	3,210.86	6,100.33
PROFIT ON INTER SCHEME SALE OF INVESTMENTS	-	1,088.47	-	24.82	1.57	1,234.13	-	3.74	1.76	564.75
PROFIT ON SALE/REDEM. OF INV. OTHER THAN IST	-	265.57	66.25	489.72	479.30	892.73	175.22	551.80	679.06	1,373.48
OTHER INCOME	-	0.36	-	26.45	2.17	4.72	1.31	1.54	0.20	63.78
PRIOR PERIOD ADJUSTMENTS - INCOME	0.36	14.27	67.39	(8.59)	(4.45)	11.68	(5.54)	56.03	50.08	(56.52)
PROV FOR DOUBTFUL INCOME PR YR WRITTEN BACK	225.35	14.60	2.79	54.28	0.02	14.98	1.53	14.09	65.78	69.52
PROV TOWARDS DOUBTFUL INV & DEP WRITTEN BACK	893.52	160.04	908.05	201.72	419.32	75.74	1,005.45	171.56	2,104.24	200.25
PROV FOR DEPR IN VALUE OF INV WRITTEN BACK	-	1,003.59	1,618.16	17,099.46	308.99	-	-	748.71	-	-
PROV FOR O/S ITEM RECO WRITTEN BACK	-	-	-	-	0.04	-	0.23	-	0.95	-
SUB TOTAL (A)	1,923.37	4,371.49	8,262.74	28,755.08	3,408.14	6,363.30	4,556.13	7,459.89	6,296.85	8,537.25
LESS: PROV FOR INCOME CONSIDERED DOUBTFUL	-	32.21	1,005.04	1,054.11	216.99	268.64	349.54	571.64	244.82	337.73
LESS: PROVISION TOWARDS DOUBTFUL INV & DEP	-	1,306.41	3,263.76	6,370.29	1,100.61	1,126.70	957.55	3,781.37	1,379.28	4,193.66
LESS: COST OF INVT WRITTEN DOWN/OFF DURING YR	-	-	-	-	-	-	27.35	-	28.69	4.53
LESS: PROV FOR DEPR IN THE VALUE OF INVESTMENT	-	-	-	-	-	308.99	-	-	-	-
SUB TOTAL (B)	-	1,338.62	4,268.80	7,424.40	1,317.60	1,704.23	1,334.44	4,353.01	1,650.79	4,535.92
TOTAL (A-B)	1,923.37	3,032.87	3,993.94	21,330.68	2,090.54	4,659.07	3,221.69	3,106.88	4,646.06	4,001.33
EXPENDITURE										
SALARIES/ALLOWANCES CONTR TO PF & GRATUITY	-	18.57	-	210.35	-	87.65	-	113.28	-	118.06
OFFICE EXPENSES	0.99	42.33	22.15	267.75	9.32	85.09	10.63	115.55	14.77	120.67
STAMP FEES, CUSTODIAL, REGISTRAR & BANK CHGS	(1.71)	36.73	71.99	51.38	27.25	20.31	40.00	24.87	43.08	30.10
AUDITORS' FEES (ALLOCATED)	-	0.08	0.52	1.01	0.22	0.42	0.28	0.55	0.29	0.57
DEFERRED REVENUE EXPENSES WRITTEN OFF	-	34.33	426.44	720.88	113.62	224.17	140.09	248.65	148.73	288.63
COMMISSION TO AGENTS	-	-	0.16	3.91	7.00	16.77	0.02	-	3.48	-
CONTRIBUTION TO DEVELOPMENT RESERVE FUND	-	8.39	147.62	266.13	60.85	110.89	80.51	143.31	81.86	149.36
CONTRIBUTION FOR STAFF WELFARE FUND	-	8.39	59.05	106.45	24.34	44.36	32.20	57.32	32.74	58.74
CONTRIBUTION TO GENERAL FUND	-	-	383.82	-	158.22	-	209.33	-	212.82	-
SERVICE CHARGES	-	24.68	-	313.26	-	130.52	-	168.69	-	175.80
PRIOR PERIOD ADJUSTMENTS - EXPENSES	12.56	0.93	137.43	(58.68)	65.24	(3.80)	-	3.90	88.50	20.14
SUB TOTAL (A)	11.84	166.43	1,249.18	1,822.46	466.06	717.38	594.87	876.12	626.27	963.07

UNIT TRUST OF INDIA
(ESTABLISHED UNDER THE UNIT TRUST OF INDIA ACT, 1963)
REVENUE ACCOUNTS FOR THE PERIOD 1ST JULY, 2002 TO 31ST JANUARY, 2003 (Contd.)

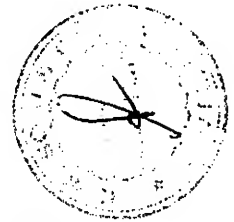
	DIP '91			MIP 2000			MIP 2000(II)			MIP 2000(III)			MIP 2001		
	CURRENT PERIOD	PREVIOUS YEAR		CURRENT PERIOD	PREVIOUS YEAR		CURRENT PERIOD	PREVIOUS YEAR		CURRENT PERIOD	PREVIOUS YEAR		CURRENT PERIOD	PREVIOUS YEAR	
ADD : INTEREST PAID	-	0.98		-	10.87		-	6.53		-	60.06		-	6.17	
ADD : LOSS ON INTER SCHEME SALE OF INVTs	-	1,898.77		-	8.94		-	781.33		59.92	-		-	73.89	
ADD : LOSS ON SALE/REDEM OF INVT OTHER THAN IST	-	1,379.03		608.58	18,350.84		275.29	2,650.73		730.99	3,261.42		340.47	1,995.00	
ADD : PROVISION FOR OUTSTANDING ITEMS IN RECOS.	-	10.83		14.54	50.61		0.22	2.61		2.19	15.97		0.86	13.84	
SUB TOTAL (B)	-	3,289.71		623.12	18,421.25		275.51	3,441.20		793.10	3,337.45		341.33	2,089.90	
TOTAL (A) + (B)	11.84	3,456.14		1,872.30	20,243.72		741.57	4,158.58		1,387.97	4,213.57		987.60	3,052.87	
EXCESS OF INCOME OVER EXPENDITURE	1,911.53	(423.27)		2,121.84	1,086.96		1,348.97	500.49		1,833.72	(1,106.69)		3,691.46	948.36	
TOTAL	1,923.37	3,032.87		3,993.84	21,330.68		2,090.54	4,659.07		3,221.69	3,106.86		4,648.06	4,001.33	
REVENUE APPROPRIATION ACCOUNT															
BALANCE AS PER LAST BALANCE SHEET	-	-		-	-		-	-		-	-		-	-	
EXCESS OF INCOME OVER EXPENDITURE	1,911.53	(423.27)		2,121.84	1,086.96		1,348.97	500.49		1,833.69	(1,106.69)		3,691.46	948.36	
ADD/LESS PRIOR PERIOD PREMIUM/ADJUSTMENTS	-	(0.32)		145.41	-		-	-		1.46	-		-	-	
TOTAL	1,911.53	(423.59)		2,267.05	1,086.96		1,348.97	500.49		1,835.15	(1,106.69)		3,691.46	948.36	
INCOME DISTRIBUTION FOR THE YEAR	-	154.79		1,051.45	10,675.98		604.01	3,969.96		615.82	4,956.14		806.77	5,250.46	
INCOME DISTRIBUTION FOR PRIOR YEARS	-	(0.04)		21.87	2,049.77		0.22	119.71		1.60	2,896.59		0.86	1,388.82	
TAX ON INCOME DISTRIBUTION	-	9.88		-	1,250.70		-	381.45		-	773.12		-	640.36	
APPRECIATION PAID ON PREMATURE WITHDRAWAL	-	-		-	(3.80)		-	(1.89)		-	(2.64)		-	(1.08)	
BALANCE TRANSFERRED TO GENERAL RESERVE	1,911.53	(588.22)		1,193.73	(12,865.69)		744.74	(3,968.74)		1,217.73	(9,729.90)		2,873.63	(6,330.20)	
TOTAL	1,911.53	(423.59)		2,267.05	1,086.96		1,348.97	500.49		1,835.15	(1,106.69)		3,691.46	948.36	

Statement of Significant Accounting Policies forms an integral part of the Accounts.

As per our attached report of even date

For and on behalf of
K K SONI & CO.
Chartered Accountants

For and on behalf of
HARIBHAKTI & CO.
Chartered Accountants



K K SONI
Partner

SHAILESH HARIBHAKTI
Partner



For and on behalf of
INTIAZUR RAHMAN
Vice President

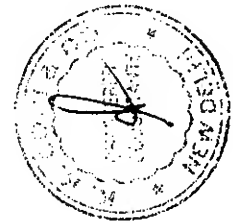
M DAMODARAN
Administrator

UNIT TRUST OF INDIA
(ESTABLISHED UNDER THE UNIT TRUST OF INDIA ACT, 1963)
SCHEDULES ANNEXED TO AND FORMING PART OF THE ACCOUNTS FOR THE YEAR ENDED 31ST JANUARY, 2003

	DIP '91		MIP 2000		MIP 2000(II)		MIP 2000(III)		MIP 2001	
	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002
SCHEDULE 'A'										
CAPITAL										
UNIT CAPITAL	-	-	147,862.56	149,169.04	51,804.19	52,035.96	63,147.50	64,384.84	59,353.49	61,685.90
APPLICATION MONEY ON SALE OF UNITS	-	-	96.92	96.92	1.20	1.20	12.17	11.24	3.58	3.39
TOTAL	-	-	147,959.48	149,265.96	51,805.39	52,037.16	63,159.67	64,396.08	59,357.07	61,689.29
SCHEDULE 'B'										
RESERVES AND SURPLUS										
GENERAL RESERVE										
BALANCE AS PER LAST BALANCE SHEET	451.47	9,361.54	(47,710.26)	(35,115.40)	(11,241.95)	(7,721.89)	(10,855.65)	(1,395.01)	(7,401.89)	(1,573.51)
BALANCE TRANSFER FROM REVENUE A/C	1,911.53	(588.22)	1,193.73	(12,885.69)	744.74	(2,998.74)	1,217.73	(9,779.90)	2,873.83	(6,336.20)
PREMIUM ON SALE/REPURCHASE/REDEMPTION	(2.76)	(8,321.85)	268.44	290.83	48.35	478.66	181.01	269.28	206.75	501.83
TOTAL	2,360.24	451.47	(46,248.09)	(47,710.26)	(10,448.85)	(11,241.95)	(9,456.91)	(10,855.65)	(4,321.30)	(7,401.89)
SCHEDULE 'C'										
CURRENT LIABILITIES AND PROVISIONS										
CURRENT LIABILITIES										
SUNDRY CREDITORS-OTHERS	848.33	1,244.04	143.78	118.86	55.61	73.88	64.23	71.89	66.73	178.49
CONTRACTS FOR PURCHASE OF INVESTMENTS	-	-	-	-	59.38	-	-	-	49.06	-
BANK BALANCES	19.59	17.25	14.15	19.82	6.06	27.88	11.12	37.51	4.01	113.23
UNCLAIMED INCOME DISTRIBUTION	55.18	58.65	275.39	640.68	97.98	102.31	100.90	169.17	164.01	234.50
DIFFERENCE IN INTER OFFICE BALANCE(NET)	-	-	3.38	-	-	-	32.16	-	10.15	-
DUES TO OTHER SCHEMES(NET)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	434.58
SUB TOTAL (A)	973.10	1,319.94	436.70	778.36	219.03	204.07	208.41	278.57	283.96	960.80
PROVISIONS										
PROV FOR OS & ACC INCOME CONSIDERED DOUBTFUL	143.70	5.16	2,761.32	1,759.07	653.30	436.32	1,220.90	872.88	765.42	586.39
PROV FOR DOUBTFUL INVESTMENTS & DEPOSITS	896.04	57.91	11,088.61	8,732.90	2,516.61	1,835.32	5,502.52	5,550.42	5,430.44	6,155.39
PROV FOR DEPN IN THE VALUE OF INVESTMENTS	-	-	4,864.63	6,482.79	-	308.99	-	-	-	-
PROVISION FOR OUTSTANDING ITEMS IN RECONCILIATIONS	11.08	10.93	66.42	50.61	3.61	2.61	19.19	15.97	14.09	13.64
SUB TOTAL (B)	1,050.82	74.00	18,780.98	17,025.37	3,173.52	2,583.24	6,742.61	6,439.27	6,209.95	6,765.82
TOTAL (A + B)	1,973.92	1,393.94	19,217.68	17,804.73	3,392.55	2,787.31	6,951.02	6,717.84	6,503.91	7,718.42

UNIT TRUST OF INDIA
(ESTABLISHED UNDER THE UNIT TRUST OF INDIA ACT, 1963)
SCHEDULES ANNEXED TO AND FORMING PART OF THE ACCOUNTS FOR THE YEAR ENDED 31ST JANUARY, 2003 (Contd.)

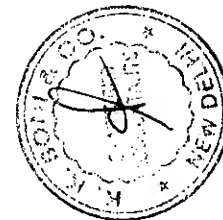
	DIP '91		MIP 2000		MIP 2000(B)		MIP 2000(III)		MIP 2001	
	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002
SCHEDULE 'D'										
INVESTMENTS										
CENTRAL & STATE GOVT SECURITIES/CERTIFICATES			1,210.59			593.13				800.78
DEBENTURES AND BONDS	923.83		68,943.33	77,052.82	25,337.32	26,529.85	43,754.30	40,437.31	40,878.62	43,385.29
PREFERENCE SHARES	0.04		118.72	166.86	483.64	496.97	727.85	727.85	837.80	832.48
EQUITY SHARES	0.02		34,373.58	32,497.31	11,305.25	12,922.51	9,109.46	8,819.37	11,075.02	10,323.08
TOTAL	923.89	-	104,846.22	109,716.99	37,126.21	40,532.46	53,591.61	48,984.53	52,784.24	55,241.83
QUOTED (AT COST)										
UNQUOTED (AT COST)	923.89		36,014.62	31,611.14	11,197.68	13,296.74	13,193.81	9,005.30	10,983.12	10,889.07
'A'										
QUOTED (MARKET VALUE)			28,189.31	22,953.05	9,852.10	11,856.27	12,899.27	7,785.80	9,965.06	9,853.23
UNQUOTED (AT VALUATION)	1,177.99		71,592.28	80,281.15	27,466.65	28,367.20	42,133.25	43,188.50	43,638.55	45,989.31
'B'										
APPRECIATION/(DEPRECIATION) IN VALUE OF INVESTM	1,177.99		99,781.59	103,234.20	37,318.75	40,223.47	55,032.52	50,974.30	53,803.61	55,842.54
NOTES : @ 1.DEB. & BONDS AND EQUITY SHARES:	254.10		(4,864.83)	(6,482.79)	192.54	(308.99)	1,440.81	888.77	809.37	800.91
(a) INCL. CONTRACTS FOR PURCHASE AWAITING COMP.										
MORE THAN ONE YEAR(a).....										
(b) EXCL. CONTRACTS FOR SALES AWAITING COMP.										
MORE THAN ONE YEAR(b).....										
@2: UNCALLED LIABILITY OF PARTLY PAID										
SHARES/DEBENTURES/BONDS										



UNIT TRUST OF INDIA
(ESTABLISHED UNDER THE UNIT TRUST OF INDIA ACT, 1963)
SCHEDULES ANNEXED TO AND FORMING PART OF THE ACCOUNTS FOR THE YEAR ENDED 31ST JANUARY, 2003.

Rupees in Lakhs

	DIP '91		MIP 2000		MIP 2000(ii)		MIP 2000(iii)		MIP 2001	
	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002
SCHEDULE 'E'										
DEPOSITS										
MONEY MARKET OBLIGATIONS	925.23	832.31	1,832.24	402.39	1,219.82	169.35	616.60	2,037.70	986.37	
DEPOSITS WITH COMPANIES/INSTITUTIONS	-	-	1,200.00	600.00	1,018.00	240.00	360.00	360.00	1,360.00	300.00
TOTAL	925.23	832.31	3,032.24	1,002.39	2,237.82	409.35	976.60	2,397.70	2,346.37	300.00
SCHEDULE 'F'										
CURRENT ASSETS										
BALANCE WITH BANKS IN CURRENT ACCOUNTS	102.33	128.17	322.76	399.25	106.24	128.68	128.47	152.34	154.47	288.45
SUNDRY DEBTORS	400.18	59.74	2,979.42	699.70	1,255.38	468.38	1,532.96	2,186.03	1,457.36	3,209.96
CONTRACTS FOR SALE OF INVESTMENTS	-	0.01	-	15.34	0.14	72.97	24.47	-	-	72.81
OUTSTANDING AND ACCRUED INCOME	162.40	6.94	5,174.26	5,188.61	1,371.25	1,277.06	2,760.87	2,794.78	2,388.21	2,100.12
DUES FROM OTHER SCHEMES(NET)	1,819.13	818.24	3,258.01	395.55	2,238.53	166.47	1,039.35	2,003.35	1,756.50	
TOTAL	2,484.04	1,013.10	11,734.45	6,698.45	4,971.54	2,113.57	5,486.12	7,136.50	5,756.94	5,671.34
SCHEDULE 'G'										
DEFERRED REVENUE EXPENDITURE										
BALANCE AS PER LAST BALANCE SHEET	-	34.33	1,942.60	2,663.48	527.14	751.31	739.54	983.32	790.86	1,057.19
ADD AMOUNT DEFERRED DURING THE YEAR	-	-	-	-	-	-	-	5.82	-	24.57
LESS-ADJUSTMENTS FOR PREVIOUS YEAR	-	-	-	-	-	-	-	0.95	-	2.27
LESS-AMOUNT WRITTEN OFF DURING THE YEAR	-	34.33	426.44	720.88	113.82	224.17	140.09	248.65	148.73	288.63
TOTAL	-	-	1,516.16	1,942.60	413.52	527.14	599.45	739.54	642.13	790.86



UNIT TRUST OF INDIA
(ESTABLISHED UNDER THE UNIT TRUST OF INDIA ACT, 1963)
BALANCE SHEETS AS AT 31ST JANUARY, 2003

	Rupees in Lakhs	
	31.01.2003	30.06.2002
LIABILITIES		
CAPITAL.....'A'	8,829.22	8,870.19
RESERVES AND SURPLUS.....'B'	(391.76)	(890.71)
CURRENT LIABILITIES AND PROVISIONS.....'C'	28.94	255.83
TOTAL LIABILITIES	8,466.40	8,235.31
ASSETS		
INVESTMENTS.....'D'	6,802.16	7,191.45
DEPOSITS.....'E'	510.60	245.48
CURRENT ASSETS.....'F'	1,123.77	747.02
DEFERRED REVENUE EXPENDITURE.....'G'	29.97	51.36
TOTAL ASSETS	8,466.40	8,235.31

NOTES TO ACCOUNTS.....'L'

Statement of Significant Accounting Policies forms an integral part of the Accounts.

For and on behalf of
K K SONI & CO.
Chartered Accountants



K.K. Soni
K K SONI
Partner

As per our attached report of even date
For and on behalf of
HARIBHAKTI & CO.
Chartered Accountants



Shailesh Haribhakti
SHAILESH HARIBHAKTI
Partner

M. Damodaran
M. DAMODARAN
Administrator

M. Tahir Azur Rahman
M. TAHIR AZUR RAHMAN
Vice President

Mumbai
Dated : 8 JAN 2004

UNIT TRUST OF INDIA
(ESTABLISHED UNDER THE UNIT TRUST OF INDIA ACT, 1963)
REVENUE ACCOUNTS FOR THE PERIOD 1ST JULY, 2002 TO 31ST JANUARY, 2003

Rupees in Lakhs		NRI FUND	
		CURRENT PERIOD	PREVIOUS YEAR
INCOME			
DIVIDEND		24.89	28.01
INTEREST		464.64	832.92
PROFIT ON INTER SCHEME SALE OF INVESTMENTS		123.41	-
PROFIT ON SALE/REDEM. OF INVT OTHER THAN IST		8.36	82.44
OTHER INCOME		-	2.54
PRIOR PERIOD ADJUSTMENTS - INCOME		4.50	(10.93)
PROV FOR DOUBTFUL INCOME PR YR WRITTEN BACK		4.98	6.63
PROV TOWARDS DOUBTFUL INV & DEP WRITTEN BACK		7.09	-
SUB TOTAL (A)		637.87	939.61
LESS: PROV FOR INCOME CONSIDERED DOUBTFUL		9.37	10.55
LESS: PROVISION TOWARDS DOUBTFUL INV & DEP		10.64	0.22
SUB TOTAL (B)		20.01	10.77
TOTAL (A-B)		617.86	928.84
EXPENDITURE			
SALARIES/ALLOWANCES, CONTR TO PF & GRATUITY		-	16.23
OFFICE EXPENSES		1.83	16.83
STAMP FEES, CUSTODIAL, REGISTRAR & BANK CHGS		3.55	1.15
AUDITORS' FEES (ALLOCATED)		0.05	0.08
DEFERRED REVENUE EXPENSES WRITTEN OFF		21.39	36.26
CONTRIBUTION TO DEVELOPMENT RESERVE FUND		12.24	20.53
CONTRIBUTION FOR STAFF WELFARE FUND		4.90	8.21
CONTRIBUTION TO GENERAL FUND		31.82	-
SERVICE CHARGES		-	24.17
PRIOR PERIOD ADJUSTMENTS - EXPENSES		12.25	(0.01)
SUB TOTAL (A)		88.03	123.45
ADD : INTEREST PAID		-	0.97
ADD: LOSS ON SALE/REDEM OF INVT OTHER THAN IST		34.23	521.56
SUB TOTAL (B)		34.23	522.53
TOTAL (A) + (B)		122.26	645.98
EXCESS OF INCOME OVER EXPENDITURE		495.60	282.86
TOTAL		617.86	928.84

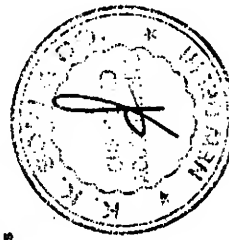
UNIT TRUST OF INDIA
(ESTABLISHED UNDER THE UNIT TRUST OF INDIA ACT, 1963)
REVENUE APPROPRIATION ACCOUNTS FOR THE PERIOD 1ST JULY, 2002 TO 31ST JANUARY, 2003

	Rupees in Lakhs	
	CURRENT PERIOD	PREVIOUS YEAR
REVENUE APPROPRIATION ACCOUNT		
BALANCE AS PER LAST BALANCE SHEET		
EXCESS OF INCOME OVER EXPENDITURE	495.60	282.86
TOTAL	495.60	282.86
INCOME DISTRIBUTION FOR THE YEAR		
INCOME DISTRIBUTION FOR PRIOR YEARS		1,000.13
BALANCE TRANSFERRED TO GENERAL RESERVE	495.60	90.92
TOTAL	495.60	(808.19)
		282.86

Statement of Significant Accounting Policies forms an integral part of the Accounts.

For and on behalf of
K K SONI & CO.
Chartered Accountants

As per our attached report of even date
For and on behalf of
HARIBHAKTI & CO.
Chartered Accountants



K.K. Soni
K.K. SONI
Partner



Shailesh Haribhakti
SHAILESH HARIBHAKTI
Partner

Mumbai
Dated :

8 JAN 2004

M. Damodaran
M. DAMODARAN
Administrator

M. Taibazur Rahman
M. TAIBAZUR RAHMAN
Vice President

UNIT TRUST OF INDIA
(ESTABLISHED UNDER THE UNIT TRUST OF INDIA ACT, 1963)
SCHEDULES ANNEXED TO AND FORMING PART OF THE ACCOUNTS FOR THE YEAR ENDED 31ST JANUARY, 2003

		Rupees in Lakhs	
		NRI FUND	
		31.01.2003	30.06.2002
SCHEDULE 'A'			
CAPITAL			
UNIT CAPITAL		8,829.22	8,870.19
	TOTAL	8,829.22	8,870.19
SCHEDULE 'B'			
RESERVES AND SURPLUS			
GENERAL RESERVE			
BALANCE AS PER LAST BALANCE SHEET.		(890.71)	(98.41)
PREMIUM ON SALE/REPURCHASE/REDEMPTION		3.35	5.89
BALANCE TRANSFER FROM REVENUE AC		495.60	(808.19)
	TOTAL (A) + (B)	(391.76)	(890.71)
SCHEDULE 'C'			
CURRENT LIABILITIES AND PROVISIONS			
CURRENT LIABILITIES			
SUNDRY CREDITORS-OTHERS		9.94	21.99
BANK BALANCES		0.09	2.08
UNCLAIMED INCOME DISTRIBUTION		6.88	227.67
	SUB TOTAL (A)	16.91	251.74
PROVISIONS			
PROV FOR O/S & ACC INCOME CONSIDERED DOUBTFUL		8.26	3.87
PROV FOR DOUBTFUL INVESTMENTS & DEPOSITS		3.77	0.22
	SUB TOTAL (B)	12.03	4.09
	TOTAL (A) + (B)	28.94	255.83
		31.01.2003	30.06.2002
SCHEDULE 'D'			
INVESTMENTS			
INVESTMENTS (AT OR WRITTEN DOWN COST)			
DEBENTURES AND BONDS		5,235.39	5,696.25
EQUITY SHARES		1,566.77	1,495.20
	TOTAL	6,802.16	7,191.45

UNIT TRUST OF INDIA
(ESTABLISHED UNDER THE UNIT TRUST OF INDIA ACT, 1963)
SCHEDULES ANNEXED TO AND FORMING PART OF THE ACCOUNTS FOR THE YEAR ENDED 31ST JANUARY, 2003.

	Rupees in Lakhs	
	NRI FUND	
QUOTED (AT COST)	1,566.77	1,485.20
UNQUOTED (AT COST)	5,235.39	5,696.25
'A'	6,802.16	7,181.45
QUOTED (MARKET VALUE)	1,386.32	1,345.73
UNQUOTED (AT VALUATION)	5,490.98	6,099.37
'B'	6,877.30	7,445.10
APPRECIATION/(DEPRECIATION) IN VALUE OF INVESTM	75.14	253.65
NOTES : @1.DEB. & BONDS AND EQUITY SHARES:		
(a) INCL. CONTRACTS FOR PURCHASE AWAITING COMP.		
MORE THAN ONE YEAR(a).....		
(b) EXCL. CONTRACTS FOR SALES AWAITING COMP.		
MORE THAN ONE YEAR(b).....		
@2.UNCALLED LIABILITY OF PARTLY PAID		
SHARES/DEBENTURES/BONDS		
	31.01.2003	30.06.2002
SCHEDULE 'E'		
DEPOSITS		
MONEY MARKET OBLIGATIONS	510.50	245.48
TOTAL	510.50	245.48
SCHEDULE 'F'		
CURRENT ASSETS		
BALANCE WITH BANKS IN CURRENT ACCOUNTS	4.20	222.97
SUNDRY DEBTORS	1.14	1.14
CONTRACTS FOR SALE OF INVESTMENTS		25.91
OUTSTANDING AND ACCRUED INCOME	155.18	255.65
DUES FROM OTHER SCHEMES(NET)	963.25	241.35
TOTAL	1,123.77	747.02
SCHEDULE 'G'		
DEFERRED REVENUE EXPENDITURE		
BALANCE AS PER LAST BALANCE SHEET	51.36	87.62
LESS:AMOUNT WRITTEN OFF DURING THE YEAR	21.39	36.26
TOTAL	29.97	51.36

UNIT TRUST OF INDIA
(ESTABLISHED UNDER THE UNIT TRUST OF INDIA ACT, 1963)
BALANCE SHEETS AS AT 31ST JANUARY, 2003

		Rupees in Lakhs									
		MASTER PLUS		CGUS 92		MASTER GROWTH		GRAND MASTER		MNC FUND	
		31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002
LIABILITIES											
CAPITAL	'A'	28,089.88	29,512.52	88,258.12	93,478.99	15,963.67	17,449.05	3,156.90	3,354.31	11,736.74	12,431.65
RESERVES AND SURPLUS	'B'	17,483.45	19,056.10	(4,038.44)	(160.65)	5,578.71	4,560.21	(322.10)	(298.00)	201.99	942.91
CURRENT LIABILITIES AND PROVISIONS	'C'	11,149.93	9,188.75	29,359.70	28,089.35	1,501.05	2,021.07	415.33	326.64	2,703.56	1,784.31
TOTAL LIABILITIES		56,723.26	57,757.37	113,579.38	121,407.69	23,043.43	24,030.33	3,250.13	3,382.95	14,642.29	15,128.87
ASSETS											
INVESTMENTS	'D'	26,777.06	55,026.28	105,471.57	110,806.50	20,206.69	21,808.78	2,716.16	2,952.97	13,395.96	14,736.73
DEPOSITS	'E'	3,316.93	1,178.83	5,802.33	4,358.66	1,998.94	351.36	354.49	161.16	1,218.85	198.17
CURRENT ASSETS	'F'	759.27	1,552.26	2,305.48	6,242.53	837.80	1,870.19	179.48	268.82	26.48	193.97
TOTAL ASSETS		56,723.26	57,757.37	113,579.38	121,407.69	23,043.43	24,030.33	3,250.13	3,382.95	14,642.29	15,128.87

NOTES TO ACCOUNTS.....L'

Statement of Significant Accounting Policies forms an integral part of the Accounts.

As per our attached report of even date

For and on behalf of
K K SONI & CO.
Chartered Accountants

For and on behalf of
HARIBHAKTI & CO.
Chartered Accountants



IMTAIAZUR RAHMAN
Vice President

M DAMODARAN
Administrator

Mumbai
Dated : 8 JAN 2004

K K SONI
Partner

SHAILESH HARIBHAKTI
Partner

UNIT TRUST OF INDIA
(ESTABLISHED UNDER THE UNIT TRUST OF INDIA ACT, 1963)
REVENUE ACCOUNTS FOR THE PERIOD 1ST JULY, 2002 TO 31ST JANUARY, 2003 (Contd.)

	Rupees in Lakhs						GRAND MASTER		MASTER GROWTH		CGUS 92		MASTER PLUS		MNC FUNO	
	CURRENT PERIOD	PREVIOUS YEAR	CURRENT PERIOD	PREVIOUS YEAR	CURRENT PERIOD	PREVIOUS YEAR	CURRENT PERIOD	PREVIOUS YEAR	CURRENT PERIOD	PREVIOUS YEAR	CURRENT PERIOD	PREVIOUS YEAR	CURRENT PERIOD	PREVIOUS YEAR	CURRENT PERIOD	PREVIOUS YEAR
INCOME																
DIVIDEND	805.89	1,097.74	1,569.32	2,055.42	568.68	515.01	45.64	163.86							169.94	277.08
INTEREST	126.59	279.27	288.65	793.21	58.04	100.88	13.21	46.65							38.37	113.45
PROFIT ON INTER SCHEME SALE OF INVESTMENTS	139.15	391.38	111.74	1,297.06	47.72	676.37	14.89	21.72							-	25.02
PROFIT ON SALE/REDEM. OF INVT OTHER THAN IST	2,152.54	2,369.04	3,288.00	8,451.17	1,500.97	3,270.82	57.97	356.59							460.78	46.61
INCOME EQUALISER(NET)	(13.31)	1,088.16	(32.45)	2,498.78	(73.78)	(9.29)	(2.36)	25.95							(1.68)	109.35
OTHER INCOME	5.47	0.12	11.17	8.52	-	0.01	-	-							-	0.16
PRIOR PERIOD ADJUSTMENTS - INCOME	0.08	93.15	0.03	220.53	-	78.42	-	7.78							0.14	(2.53)
PROV FOR DOUBTFUL INCOME PR YR WRITTEN BACK	0.55	69.26	-	106.43	0.07	21.88	-	2.64							1.04	8.68
COST OF INVESTMENTS WRITTEN BACK DURING YR	-	-	1.08	0.01	0.16	-	-	-							-	-
PROV FOR DEPR IN VALUE OF INV WRITTEN BACK	-	2,804.47	-	9,657.67	-	-	-	32.40							-	1,167.53
PROV FOR OS ITEM RECO WRITTEN BACK	51.59	-	16.36	-	324.95	-	21.92	-							34.28	-
SUB TOTAL (A)	3,268.54	8,192.59	5,253.90	25,088.80	2,426.81	4,654.10	151.27	657.59							702.87	1,743.35
LESS: PROV FOR INCOME CONSIDERED DOUBTFUL	0.95	1.57	1.10	9.22	0.39	0.48	0.04	0.09							0.45	2.16
LESS: COST OF INVT'S WRITTEN DOWN/OFF DURING YR	-	34.67	-	346.39	-	24.05	-	1.96							-	-
LESS: PROV FOR DEPR IN THE VALUE OF INVESTMENT	2,067.35	-	1,587.31	-	-	-	11.27	-							930.47	-
SUB TOTAL (B)	2,069.30	36.24	1,588.41	355.61	0.39	24.53	11.31	2.05							930.92	2.16
TOTAL (A-B)	1,200.24	8,156.35	3,665.49	24,733.19	2,426.42	4,629.57	139.96	855.54							(228.05)	1,741.19
EXPENDITURE																
SALARIES/ALLOWANCES, CONTR TO PF & GRATUITY	-	94.95	-	171.85	-	47.71	-	6.07							-	25.47
OFFICE EXPENSES	12.54	174.18	36.33	255.78	8.34	83.34	1.33	9.76							1.43	26.20
PUBLICITY EXPENSES	17.63	25.17	30.47	26.32	10.08	11.43	2.49	4.38							3.10	5.70
COMMISSION TO AGENTS	0.53	2.87	-	0.87	0.59	2.72	0.18	2.95							4.10	4.88
STAMP FEES, CUSTODIAL, REGISTRAR & BANK CHGS	35.98	105.68	106.60	176.30	33.85	68.11	3.81	10.07							8.40	8.64
AUDITORS' FEES (ALLOCATED)	0.23	0.46	0.45	0.83	0.12	0.23	0.05	0.05							0.06	0.12
CONTRIBUTION TO DEVELOPMENT RESERVE FUND	66.08	120.12	1,26.19	217.41	33.26	60.36	4.29	7.67							18.23	32.22
CONTRIBUTION FOR STAFF WELFARE FUND	26.43	48.05	50.48	86.96	13.31	24.14	1.72	3.07							7.29	12.89
CONTRIBUTION TO GENERAL FUND	171.82	-	328.10	-	86.49	-	11.16	-							47.40	-
SERVICE CHARGES	-	141.39	-	255.91	-	71.04	-	9.03							-	37.93
PRIOR PERIOD ADJUSTMENTS - EXPENSES	73.75	10.39	159.95	2.34	36.08	4.41	4.66	0.31							19.29	(0.09)
SUB TOTAL (A)	404.99	723.26	838.57	1,194.57	222.12	373.49	29.69	53.36							109.30	153.96
LESS: AMOUNT RECOVERED ON SALE FOR MGT EXPENSES	-	-	-	-	-	-	-	-							0.08	3.95
SUB TOTAL (B)	-	-	-	-	-	-	-	-							0.08	3.95

UNIT TRUST OF INDIA
(ESTABLISHED UNDER THE UNIT TRUST OF INDIA ACT, 1963)
REVENUE ACCOUNTS FOR THE PERIOD 1ST JULY, 2002 TO 31ST JANUARY, 2003

	MASTER PLUS		CGUS 92		MASTER GROWTH		GRAND MASTER		MNC FUND	
	CURRENT PERIOD	PREVIOUS YEAR	CURRENT PERIOD	PREVIOUS YEAR	CURRENT PERIOD	PREVIOUS YEAR	CURRENT PERIOD	PREVIOUS YEAR	CURRENT PERIOD	PREVIOUS YEAR
ADD: INTEREST PAID		4.74		8.54		2.38	0.01	0.30	0.01	1.26
ADD: LOSS ON INTER SCHEME SALE OF INVTs	284.97	313.66	2,222.82	1,015.82	228.26		0.91	137.32	14.65	29.54
ADD: LOSS ON SALE/REDEM OF INVT OTHER THAN IST	1,306.43	2,765.29	4,637.71	11,974.78	525.08	1,793.90	153.71	191.06	356.94	171.79
ADD: PROVISION FOR OUTSTANDING ITEMS IN RECOS.	1.40	177.03	150.89	256.70	0.14	383.23		50.71	2.02	44.23
SUB TOTAL (C)	1,592.80	3,260.72	7,011.42	13,255.84	753.48	2,179.51	154.63	379.39	373.62	245.82
TOTAL (A) - (B) + (C)	1,997.79	3,983.98	7,849.99	14,450.41	975.60	2,553.00	184.32	432.75	482.84	396.83
EXCESS OF INCOME OVER EXPENDITURE	(797.55)	4,172.37	(4,184.50)	10,282.78	1,450.82	2,076.57	(44.36)	222.79	(710.89)	1,344.36
REVENUE APPROPRIATION ACCOUNT	1,200.24	8,155.35	3,665.49	24,733.19	2,426.42	4,629.57	139.96	655.54	(228.05)	1,741.19
BALANCE AS PER LAST BALANCE SHEET										
EXCESS OF INCOME OVER EXPENDITURE	(797.55)	4,172.37	(4,184.50)	10,282.78	1,450.82	2,076.57	(44.36)	222.79	(710.89)	1,344.36
ADD/(LESS) PRIOR PERIOD PREMIUM / ADJUSTMENTS	(1.16)	4.77	0.22	5.15	(0.55)	(0.40)	(0.01)	0.12	(0.35)	(0.07)
TOTAL	(798.71)	4,177.14	(4,184.28)	10,287.93	1,450.27	2,076.17	(44.37)	222.91	(711.24)	1,344.29
INCOME DISTRIBUTION FOR THE YEAR										
INCOME DISTRIBUTION FOR PRIOR YEARS		3,677.87		0.44	(0.01)	2,085.05				
BALANCE TRANSFERRED TO GENERAL RESERVE	(798.71)	488.98	(4,184.28)	10,287.49	1,450.28	(8.97)	(48.01)	14.06	(0.04)	0.33
TOTAL	(798.71)	4,177.14	(4,184.28)	10,287.93	1,450.27	2,076.17	(44.37)	222.91	(711.24)	1,344.29

Statement of Significant Accounting Policies forms an integral part of the Accounts.

As per our attached report of even date

For and on behalf of
K K SONI & CO.
Chartered Accountants

For and on behalf of
HARIBHAKTI & CO.
Chartered Accountants

For and on behalf of
M DAWODARAN
Administrator

For and on behalf of
M DAWODARAN
Administrator

For and on behalf of
K K SONI
Partner

For and on behalf of
HARIBHAKTI & CO.
Chartered Accountants

For and on behalf of
HARIBHAKTI & CO.
Chartered Accountants

For and on behalf of
M DAWODARAN
Administrator

Mumbai
Dated :

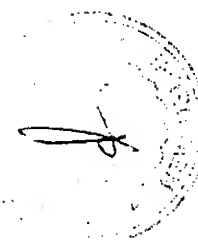
8 JAN 2004

UNIT TRUST OF INDIA
(ESTABLISHED UNDER THE UNIT TRUST OF INDIA ACT, 1963)
SCHEDULES ANNEXED TO AND FORMING PART OF THE ACCOUNTS FOR THE YEAR ENDED 31ST JANUARY, 2003

	Rupees in Lakhs									
	MASTER PLUS		CGIS 92		MASTER GROWTH		GRAND MASTER		MNC FUND	
	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002
SCHEDULE 'A'										
CAPITAL										
UNIT CAPITAL	28,228.37	29,651.01	88,380.37	93,601.25	15,979.33	17,464.71	3,157.15	3,354.56	11,736.74	12,401.65
LESS FACE VALUE OF UNITS BOUGHT BACK PENDING CANCELLATION	138.49	138.49	122.25	122.26	15.66	15.66	0.25	0.25	-	-
TOTAL	28,089.88	29,512.52	88,258.12	93,478.99	15,963.67	17,449.05	3,156.90	3,354.31	11,736.74	12,401.65
SCHEDULE 'B'										
RESERVES AND SURPLUS										
UNIT PREMIUM RESERVE										
BALANCE AS PER THE LAST BALANCE SHEET (UPR)	(52,809.91)	(50,453.63)	(42,539.60)	(40,814.48)	(19,968.22)	(19,337.74)	(331.72)	(343.71)	667.43	804.52
PREM COLLECTED (PAID) DURING THE YEAR (NET)	(773.94)	(2,356.28)	306.49	(1,724.12)	(431.78)	(530.48)	23.91	11.99	(29.72)	(137.09)
TOTAL (A)	(53,583.85)	(52,809.91)	(42,232.11)	(42,538.60)	(20,400.00)	(19,868.22)	(307.81)	(331.72)	637.71	667.43
GENERAL RESERVE										
BALANCE AS PER LAST BALANCE SHEET	71,866.01	71,367.03	42,377.95	32,090.46	24,528.43	24,537.40	33.72	(175.13)	275.48	(1,068.48)
BALANCE TRANSFERRED FROM REVENUE APPROPRIATION A/C	(798.71)	498.98	(4,184.28)	10,287.49	1,450.28	(8.97)	(48.01)	208.85	(711.20)	1,343.96
TOTAL (B)	71,067.30	71,866.01	38,193.67	42,377.95	25,978.71	24,528.43	(14.29)	33.72	(435.72)	275.48
TOTAL (A) + (B)	17,483.45	19,956.10	(4,038.44)	(160.65)	5,578.71	4,560.21	(322.10)	(298.00)	201.99	942.91
SCHEDULE 'C'										
CURRENT LIABILITIES AND PROVISIONS										
CURRENT LIABILITIES										
SUNDRY CREDITORS-OTHERS	577.14	268.28	877.02	374.39	225.20	183.02	26.99	18.41	22.89	23.03
CONTRACTS FOR PURCHASE OF INVESTMENTS	-	80.11	279.35	925.89	-	-	80.74	-	-	-
APPLICATION MONEY PENDING SCRUTINY	6.93	4.72	15.77	7.77	1.78	3.14	2.52	1.07	6.56	8.88
BANK BALANCES	44.36	53.41	267.14	286.67	214.54	109.81	5.87	4.95	8.52	15.70
UNCLAIMED INCOME DISTRIBUTION	1,062.07	1,482.77	3,226.46	3,727.43	843.17	1,341.08	99.07	97.97	22.31	18.19
DIFFERENCE IN INTER OFFICE BALANCE (NET)	-	-	-	-	65.84	-	-	0.23	-	-
DUES TO OTHER SCHEMES (NET)	105.33	-	203.02	-	90.90	-	6.74	-	27.35	-
SUB TOTAL (A)	1,815.83	1,889.29	4,889.58	5,322.15	1,441.52	1,637.05	221.93	122.63	87.43	65.80
PROVISIONS										
PROV FOR O/S & ACC INCOME CONSIDERED DOUBTFUL	3.17	2.77	86.50	85.50	1.11	0.79	0.11	0.07	1.75	2.34
PROV FOR DOUBTFUL INVESTMENTS & DEPOSITS	-	-	675.95	675.95	-	-	-	-	-	-
PROV FOR DEPR IN THE VALUE OF INVESTMENTS	9,187.01	7,119.66	23,356.37	21,768.05	-	-	164.50	153.23	2,502.41	1,671.94
PROVISION FOR OUTSTANDING ITEMS IN RECONCILIATIONS	143.92	177.03	381.23	256.70	58.42	383.23	28.79	50.71	11.97	44.23
SUB TOTAL (B)	9,334.10	7,299.46	24,490.14	22,767.20	59.53	384.02	193.40	204.01	2,816.13	1,718.51
TOTAL (A) + (B)	11,149.93	9,188.75	29,359.70	28,089.35	1,501.05	2,021.07	415.33	326.64	2,703.56	1,784.31

UNIT TRUST OF INDIA
(ESTABLISHED UNDER THE UNIT TRUST OF INDIA ACT, 1963)
SCHEDULES ANNEXED TO AND FORMING PART OF THE ACCOUNTS FOR THE YEAR ENDED 31ST JANUARY, 2003 (Contd.)

	MASTER PLUS		CGUS 92		MASTER GROWTH		GRAND MASTER		Rupees in Lakhs	
	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002
SCHEDULE 'D'										
INVESTMENTS										
INVESTMENTS (AT OR WRITTEN DOWN COST)										
DEBENTURES AND BONDS	250.00	278.27	55.06	115.34	0.99	16.12	-	-	-	-
PREFERENCE SHARES	0.09	0.39								
EQUITY SHARES	52,396.97	54,747.92	105,405.71	110,691.16	20,205.70	21,792.66	2,716.16	2,952.97	13,396.96	14,736.73
TOTAL	52,647.06	55,026.28	105,471.57	110,806.50	20,206.69	21,808.78	2,716.16	2,952.97	13,396.96	14,736.73
QUOTED (AT COST)	51,308.25	54,235.38	101,257.99	103,338.56	20,205.70	21,698.27	2,711.29	2,948.09	13,396.71	14,736.73
UNQUOTED (AT COST)	1,338.81	790.90	4,213.58	7,467.94	0.99	110.51	4.87	4.88	0.25	-
'A'	52,647.06	55,026.28	105,471.57	110,806.50	20,206.69	21,808.78	2,716.16	2,952.97	13,396.96	14,736.73
QUOTED (MARKET VALUE)	43,260.35	47,642.30	81,997.02	87,960.84	21,161.68	23,573.95	2,551.66	2,797.38	10,794.52	13,064.79
UNQUOTED (AT VALUATION)	199.70	264.32	118.18	1,076.60	1.00	40.69	-	2.36	0.03	-
'B'	43,460.05	47,906.62	82,115.20	89,037.44	21,162.68	23,614.64	2,551.66	2,799.74	10,794.55	13,064.79
APPRECIATION/(DEPRECIATION) IN VALUE OF INVESTM	(9,187.01)	(7,119.66)	(23,356.37)	(21,769.06)	955.99	1,805.86	(164.50)	(153.23)	(2,502.41)	(1,671.94)
NOTES : @ 1 DEB. & BONDS AND EQUITY SHARES:										
(a) INCL. CONTRACTS FOR PURCHASE AWAITING COMP.										
MORE THAN ONE YEAR(a).....										
(b) EXCL. CONTRACTS FOR SALES AWAITING COMP.										
MORE THAN ONE YEAR(b).....										
@2.UNCALLED LIABILITY OF PARTLY PAID										
SHARES/DEBENTURES/BONDS										



UNIT TRUST OF INDIA
(ESTABLISHED UNDER THE UNIT TRUST OF INDIA ACT, 1963)
SCHEMES AMENDED TO AND FORMING PART OF THE ACCOUNTS FOR THE YEAR ENDED 31ST JANUARY, 2003.

	MASTER PLUS		PLUS 92		MASTER GROWTH		GRAND MASTER		MNC FUND	
	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002
SCHEDULE 'E'										
DEPOSITS										
MONEY MARKET OBLIGATIONS	3,032.83	875.55	5,284.73	3,833.41	1,859.54	156.80	336.43	142.01	1,146.35	120.06
DEPOSITS WITH COMPANIES/INSTITUTIONS	284.10	303.28	537.93	525.25	139.40	154.56	18.00	19.15	72.50	78.11
TOTAL	3,316.93	1,178.83	5,822.66	4,358.66	1,998.94	351.36	354.43	161.16	1,218.85	198.17
SCHEDULE 'F'										
CURRENT ASSETS										
BALANCE WITH BANKS IN CURRENT ACCOUNTS	150.52	474.57	119.08	76.68	458.53	1,310.83	66.56	86.31	15.59	28.72
SUNDRY DEBTORS	16.63	8.25	718.11	886.66	9.33	6.20	5.94	5.12	1.75	1.82
CONTRACTS FOR SALE OF INVESTMENTS	445.60	22.01	1,367.52	461.60	310.97	53.33	105.67	28.29	-	8.32
OUTSTANDING AND ACCRUED INCOME	127.92	166.37	388.15	381.12	58.97	57.40	1.31	8.49	9.14	37.08
SHARES/DEBENTURES APPLICATION INCOME	8.15	-	-	384.23	-	258.16	-	-	-	-
DUES FROM OTHER SCHEMES (NET)	-	880.78	-	3,788.62	-	193.47	-	138.61	-	118.83
DIFFERENCE IN INTER OFFICE BALANCE (NET)	0.55	0.28	2.62	1.62	-	-	-	-	-	-
TOTAL	798.27	1,582.26	2,305.48	5,242.53	837.80	1,874.19	179.48	288.82	26.48	151.97



UNIT TRUST OF INDIA
(ESTABLISHED UNDER THE UNIT TRUST OF INDIA ACT, 1963)
REVENUE ACCOUNTS FOR THE PERIOD 1ST JULY, 2002 TO 31ST JANUARY, 2003

	MASTER SHARE		US '92		PEF '95		MVUP		ETSP	
	CURRENT PERIOD	PREVIOUS YEAR	CURRENT PERIOD	PREVIOUS YEAR	CURRENT PERIOD	PREVIOUS YEAR	CURRENT PERIOD	PREVIOUS YEAR	CURRENT PERIOD	PREVIOUS YEAR
INCOME										
DIVIDEND	1,979.89	2,526.71	135.54	182.00	136.26	134.19	299.65	397.91	31.05	46.49
INTEREST	450.44	635.08	20.39	45.93	53.67	153.31	52.80	35.94	8.37	13.70
PROFIT ON INTER SCHEME SALE OF INVESTMENTS	602.92	1,091.71	33.91	114.13	11.34	135.29	-	-	-	3.75
PROFIT ON SALE/REDEM. OF INVT OTHER THAN IST	7,824.75	5,455.15	463.47	503.16	404.45	406.12	832.31	187.96	211.78	123.89
OTHER INCOME	2.63	0.34	-	-	-	0.02	4.86	21.25	-	0.01
INCOME EQUALISER(NET)	-	-	-	-	(1.51)	215.47	(2.54)	-	(2.30)	-
PRIOR PERIOD ADJUSTMENTS - INCOME	(0.09)	68.64	-	25.46	-	(13.88)	0.51	7.38	-	0.34
PROV. FOR DOUBTFUL INCOME PR YR WRITTEN BACK	22.64	26.86	-	8.13	-	29.61	-	4.50	-	0.01
PROV. TOWARDS DOUBTFUL INV & DEP WRITTEN BACK	8.75	-	-	-	-	-	-	-	-	-
COST OF INVESTMENTS WRITTEN BACK DURING YR	0.03	-	-	-	-	-	-	-	-	-
PROV. FOR DEPR IN VALUE OF INV WRITTEN BACK	-	9,178.65	-	508.19	-	1,165.61	-	-	-	123.04
PROV. FOR O/S ITEM RECO WRITTEN BACK	8.93	-	1.01	-	20.78	-	-	-	-	-
SUB TOTAL (A)	10,900.89	18,983.14	654.32	1,387.00	624.99	2,225.74	1,187.59	3,443.54	537.35	311.23
LESS: PROV. FOR INCOME CONSIDERED DOUBTFUL	37.13	24.09	0.15	5.44	0.25	2.58	0.12	4.49	0.04	0.48
LESS: PROVISION TOWARDS DOUBTFUL INV & DEP	34.54	35.83	-	-	-	-	-	-	-	-
LESS: COST OF INVTs WRITTEN DOWN/OFF DURING YR	-	49.17	-	-	-	-	-	-	-	-
LESS: PROV. FOR DEPR IN THE VALUE OF INVESTMENT	1,558.76	-	329.29	-	526.47	-	-	-	-	-
SUB TOTAL (B)	1,630.43	109.09	329.44	5.44	526.72	2.58	0.12	4.49	0.04	0.48
TOTAL (A-B)	9,270.46	18,874.05	324.88	1,381.56	98.27	2,223.16	1,187.47	3,439.05	537.31	310.75
EXPENDITURE										
SALARIES/ALLOWANCES, CONTR TO PF & GRATUITY	-	208.06	-	15.88	-	15.52	-	19.22	-	3.74
OFFICE EXPENSES	80.77	299.39	3.24	21.84	6.96	18.87	2.46	19.38	0.79	8.32
COMMISSION TO AGENTS	-	-	-	-	1.66	0.55	0.01	-	0.30	1.37
STAMP FEES, CUSTODIAL, REGISTRAR & BANK CHGS	86.17	104.04	5.39	11.77	8.64	10.03	5.30	1.10	4.39	3.74
AUDITORS' FEES (ALLOCATED)	0.53	1.00	0.05	0.08	0.05	0.07	0.06	0.09	0.05	0.05
DEFERRED REVENUE EXPENSES WRITTEN OFF	20.35	34.88	-	-	-	-	86.27	86.27	-	-
SERVICE CHARGES	-	309.84	-	23.65	-	23.11	-	28.62	-	5.56
PUBLICITY EXPENSES	-	-	-	-	5.27	6.13	-	-	2.33	24.23
CONTRIBUTION FOR STAFF WELFARE FUND	-	-	-	-	4.23	7.85	7.28	9.73	1.26	1.89
PRIOR PERIOD ADJUSTMENTS - EXPENSES	158.93	16.91	13.42	24.45	11.78	0.48	14.51	(0.05)	4.15	2.35
CONTRIBUTION TO DEVELOPMENT RESERVE FUND	29.95	54.10	2.18	4.17	10.58	19.63	16.19	24.31	3.16	4.73
CONTRIBUTION TO GENERAL FUND	569.08	-	41.35	-	27.51	-	47.30	-	8.20	-
SUB TOTAL (A)	945.78	1,028.22	65.63	101.84	76.68	102.24	181.38	188.67	24.63	55.88

UNIT TRUST OF INDIA
(ESTABLISHED UNDER THE UNIT TRUST OF INDIA ACT, 1963)
REVENUE ACCOUNTS FOR THE PERIOD 1ST JULY, 2002 TO 31ST JANUARY, 2003 (Contd.)

	MASTER SHARE		US '92		PEF '95		MVUP		ETSP	
	CURRENT PERIOD	PREVIOUS YEAR	CURRENT PERIOD	PREVIOUS YEAR	CURRENT PERIOD	PREVIOUS YEAR	CURRENT PERIOD	PREVIOUS YEAR	CURRENT PERIOD	PREVIOUS YEAR
LESS: EXPENSES INCURRED BY UOI	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
LESS AMOUNT RECOVERED ON SALE FOR MGT EXPENSES	-	-	-	-	4.50	1.07	-	-	-	-
SUB TOTAL (B)	-	-	-	-	4.50	1.07	-	-	-	-
ADD: PROVISION FOR OUTSTANDING ITEMS IN RECOS.	37.50	270.03	-	27.48	46.61	41.40	0.47	2.74	6.17	0.45
ADD: INTEREST PAID	-	10.39	-	0.81	-	0.77	-	0.91	0.01	0.18
ADD: LOSS ON INTER SCHEME SALE OF INVTs	1,175.42	864.05	189.22	0.52	57.10	253.81	10.44	0.56	0.08	6.16
ADD: LOSS ON SALE/REDEM OF INVT OTHER THAN IST	4,826.09	15,862.15	255.70	745.74	382.17	833.10	420.35	321.87	391.73	59.47
SUB TOTAL (C)	6,039.01	17,006.62	444.92	774.55	485.88	1,129.08	431.27	326.08	397.99	66.26
TOTAL (A) - (B) + (C)	6,984.79	18,034.84	510.55	876.39	538.06	1,230.25	612.65	514.75	422.62	113.53
EXCESS OF INCOME OVER EXPENDITURE	2,285.67	839.21	(185.67)	505.17	(459.79)	992.91	574.82	2,924.30	114.69	197.22
TOTAL	9,270.46	18,874.05	324.88	1,381.56	88.27	2,223.16	1,187.47	3,439.05	537.31	316.75
REVENUE APPROPRIATION ACCOUNT										
BALANCE AS PER LAST BALANCE SHEET	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
EXCESS OF INCOME OVER EXPENDITURE	2,285.67	839.21	(185.67)	505.17	(459.79)	992.91	574.82	2,924.30	114.69	197.22
ADD/(LESS): PRIOR PERIOD PREMIUM/ADJUSTMENTS	-	-	(0.03)	(0.03)	0.01	0.28	-	-	(0.06)	(0.24)
TOTAL	2,285.67	839.21	(185.70)	505.14	(459.78)	993.19	574.82	2,924.30	114.61	196.98
INCOME DISTRIBUTION FOR THE YEAR	9,129.09	-	-	-	539.33	-	-	-	-	-
INCOME DISTRIBUTION FOR PRIOR YEARS	272	1.94	-	-	-	-	-	-	(0.01)	2.11
PREMIUM COLLECTED/PAID ON SALE/REPURCHASE	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
BALANCE TRANSFERRED TO GENERAL RESERVE	(5,545.41)	(5,545.41)	(333.54)	144.77	(999.11)	993.19	574.82	2,924.30	114.62	194.87
TOTAL	2,285.67	6,821.74	(133.20)	505.14	(459.78)	993.19	574.82	2,924.30	114.61	196.98

Statement of Significant Accounting Policies forms an integral part of the Accounts.

As per our attached report of even date

For and on behalf of
K K SONI & CO.
Chartered Accountants

For and on behalf of
HARIBHAKTI & CO.
Chartered Accountants

For and on behalf of
M. DAMODARAN
Administrator

For and on behalf of
M. DAMODARAN
Administrator

For and on behalf of
K K SONI
Partner

For and on behalf of
SHALESH HARIBHAKTI
Partner

UNIT TRUST OF INDIA
(ESTABLISHED UNDER THE UNIT TRUST OF INDIA ACT, 1963)
SCHEDULES ANNEXED TO AND FORMING PART OF THE ACCOUNTS FOR THE YEAR ENDED 31ST JANUARY, 2003

	MASTER SHARE		US '92		PEF '95		MVUP		ETSP	
	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002
SCHEDULE 'A'										
CAPITAL										
UNIT CAPITAL	91,290.83	91,291.06	5,450.76	5,981.56	5,464.00	5,902.61	6,973.21	7,010.07	2,144.92	2,174.16
APPLICATION MONEY ON SALE OF UNITS	0.03	0.03	-	-	-	-	0.02	-	-	-
LESS-FACE VALUE OF UNITS BOUGHT BACK PENDING CANCELLATION	1.80	1.79	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL	91,289.06	91,289.30	5,450.76	5,981.56	5,464.00	5,902.61	6,973.23	7,010.07	2,144.92	2,174.16
SCHEDULE 'B'										
RESERVES AND SURPLUS										
UNIT PREMIUM RESERVE										
BALANCE AS PER THE LAST BALANCE SHEET (UPR)	-	-	-	-	(3,471.31)	(3,064.07)	-	-	-	-
PREM COLLECTED (PAID) DURING THE YEAR (NET)	-	-	-	-	(132.53)	(407.24)	-	-	-	-
TOTAL (A)	-	-	-	-	(3,603.84)	(3,471.31)	-	-	-	-
GENERAL RESERVE										
BALANCE AS PER LAST BALANCE SHEET	17,763.76	16,926.49	2,042.09	1,681.72	5,773.32	4,780.43	4,627.69	1,703.39	(14.34)	(201.30)
PREMIUM ON SALE/REPURCHASE/REDEMPTION	(6,846.14)	837.27	(333.54)	360.37	(998.11)	983.19	574.82	2,924.30	(9.13)	(7.82)
BALANCE TRANSFERRED FROM REVENUE APPROPRIATION A/C	10,917.82	17,763.76	1,708.55	2,042.09	4,774.51	5,773.82	5,174.68	4,627.69	114.62	194.87
TOTAL (B)	10,917.82	17,763.76	1,708.55	2,042.09	1,170.87	2,302.31	5,174.68	4,627.69	100.15	(14.34)
TOTAL (A) + (B)	10,917.82	17,763.76	1,708.55	2,042.09	1,170.87	2,302.31	5,174.68	4,627.69	100.15	(14.34)
SCHEDULE 'C'										
CURRENT LIABILITIES AND PROVISIONS										
CURRENT LIABILITIES										
SUNDRY CREDITORS-OTHERS	148.80	114.00	138.09	129.05	81.20	56.39	26.10	1.52	4.95	1.78
CONTRACTS FOR PURCHASE OF INVESTMENTS	319.02	6.01	-	10.97	296.84	-	30.02	-	-	-
BANK BALANCES	9.97	16.11	0.54	0.25	7.48	3.32	-	-	1.81	0.16
UNCLAIMED INCOME DISTRIBUTION	3,204.80	2,871.09	104.51	106.10	144.02	27.72	-	-	5.87	7.75
DIFFERENCE IN INTER OFFICE BALANCE (NET)	-	-	-	-	0.03	-	-	-	-	-
DUES TO OTHER SCHEMES (NET)	208.59	-	19.37	-	32.07	7.02	21.34	-	4.17	-
APPLICATION MONEY PENDING SCRUTINY	-	-	-	-	1.71	2.30	-	-	4.37	2.59
SUB TOTAL (A)	3,891.18	3,007.21	262.51	246.37	563.35	96.75	77.46	1.52	21.17	12.28

UNIT TRUST OF INDIA
(ESTABLISHED UNDER THE UNIT TRUST OF INDIA ACT, 1963)
SCHEDULES ANNEXED TO AND FORMING PART OF THE ACCOUNTS FOR THE YEAR ENDED 31ST JANUARY, 2003 .

		Rupees in Lakhs									
		MASTER SHARE		US '92		PEF '95		MVUP		ETSP	
		31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002
SCHEDULE 'E'											
DEPOSITS											
MONEY MARKET OBLIGATIONS		19,664.85	2,080.09	425.27	127.54	553.66	160.49	2,148.19	368.30	52.78	
DEPOSITS WITH COMPANIES/INSTITUTIONS		626.90	-	45.50	-	42.10	-	76.30	13.70	11.63	
TOTAL		20,291.75	2,080.09	470.77	127.54	595.76	160.49	2,224.49	382.00	64.41	
SCHEDULE 'F'											
CURRENT ASSETS											
BALANCE WITH BANKS IN CURRENT ACCOUNTS		368.87	149.70	111.41	119.58	194.50	82.23	0.05	0.08	12.89	
SUNDRY DEBTORS		77.72	49.66	4.65	5.20	4.54	2.80	0.69	0.54	0.26	
CONTRACTS FOR SALE OF INVESTMENTS		-	8.82	64.27	-	286.83	65.19	11.57	-	19.73	
OUTSTANDING AND ACCRUED INCOME		70.79	294.13	4.39	20.48	23.18	46.47	56.62	91.42	4.14	
SHARES/DEBENTURES APPLICATION MONEY		-	745.67	0.77	-	-	95.46	-	-	-	
DUES FROM OTHER SCHEMES(NET)		-	2,045.00	-	125.39	-	-	-	157.78	55.46	
DIFFERENCE IN INTER OFFICE BALANCE(NET)		2.00	-	-	-	-	-	-	-	0.03	
TOTAL		520.38	3,282.98	185.49	270.85	509.05	292.15	88.33	249.82	9.90	92.48
SCHEDULE 'G'											
DEFERRED REVENUE EXPENDITURE											
BALANCE AS PER LAST BALANCE SHEET		46.50	81.38	-	-	-	-	86.27	172.54	-	
LESS AMOUNT WRITTEN OFF DURING THE YEAR		20.35	34.88	-	-	-	-	86.27	86.27	-	
TOTAL		26.15	46.50	-	-	-	-	-	86.27	-	-



UNIT TRUST OF INDIA
ESTABLISHED UNDER THE UNIT TRUST OF INDIA ACT, 19
BALANCE SHEETS AS AT 31ST JANUARY, 2003

Figures in Lakhs

	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002
	US '95	US '95	US '95	US '95	US '95	US '95	US '95	US '95	US '95	US '95
LIABILITIES										
CAPITAL....."A"	273,119.10	18,282.75	28,834.34	15,246.25	10,376.73	51,048.47	-	-	-	-
RESERVES AND SURPLUSES....."B"	72,306.48	102,789.70	(4,635.81)	4,604.56	28.75	(35,781.20)	-	-	-	-
CURRENT LIABILITIES AND PROVISIONS....."C"	159,342.34	149,007.08	6,054.54	3,038.97	185.89	277.85	-	-	-	-
TOTAL LIABILITIES	504,767.92	340,078.53	29,233.07	22,889.77	10,398.47	15,266.32	-	-	-	-
ASSETS										
INVESTMENTS....."D"	424,926.49	422,453.28	16,408.86	18,950.15	9,306.51	41,408.03	-	-	-	-
DEPOSITS....."E"	47,407.27	15,335.71	1,425.04	588.54	865.52	2,725.03	-	-	-	-
CURRENT ASSETS....."F"	61,995.66	76,032.89	2,461.29	2,351.08	387.04	1,462.85	-	-	-	-
DEFERRED REVENUE EXPENDITURE....."G"	-	-	42.10	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL ASSETS	534,339.42	614,821.88	20,277.11	22,889.77	10,398.47	45,596.92	-	-	-	-

NOTES TO ACCOUNTS....."H"

Statement of Significant Accounting Policies forms an integral part of the Accounts.

As per our attached report of even date

For and on behalf of
K K SONI & CO.
 Chartered Accountants

For and on behalf of
HARI BHAKTI & CO.
 Chartered Accountants

For and on behalf of
SHRI KAZI RASHID
 Vice President

For and on behalf of
SHRI KAZI RASHID
 Administrator



SHRI KAZI RASHID
 Vice President

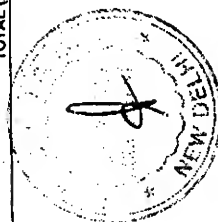
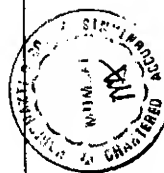


Mumbai
 Dated : 18 JAN 2004

K K SONI
 Partner

UNIT TRUST OF INDIA
(ESTABLISHED UNDER THE UNIT TRUST OF INDIA ACT, 1963)
REVENUE APPROPRIATION ACCOUNTS FOR THE PERIOD 1ST JULY, 2002 TO 31ST JANUARY, 2003

	ULIP		GCGIP '94		US '95		V/S		US 2002	
	CURRENT PERIOD	PREVIOUS YEAR	CURRENT PERIOD	PREVIOUS YEAR	CURRENT PERIOD	PREVIOUS YEAR	CURRENT PERIOD	PREVIOUS YEAR	CURRENT PERIOD	PREVIOUS YEAR
INCOME										
DIVIDEND	3,538.71	3,454.79	100.12	77.10	227.63	172.80	4.85	-	30.78	-
INTEREST	16,709.05	34,477.46	964.80	1,227.22	498.56	1,391.69	65.37	-	673.65	-
PROFIT ON INTER SCHEME SALE OF INVESTMENTS	229.13	40.76	-	10.67	49.71	417.71	-	-	-	-
PROFIT ON SALE/REDEM. OF INVT OTHER THAN IST	6,321.87	4,691.51	41.66	401.94	483.46	2,142.15	-	-	425.05	-
INCOME EQUALISER(NET)	(885.89)	(1,611.40)	-	-	0.37	110.44	0.17	-	-	-
OTHER INCOME	2.15	403.35	0.04	0.22	0.04	0.70	0.10	-	-	-
PRIOR PERIOD ADJUSTMENTS - INCOME	(517.48)	(407.19)	77.99	39.53	(0.45)	8.22	-	-	-	-
INTEREST ON SETTLEMENT OF FUNDS.	0.18	-	-	-	-	-	-	-	-	-
PROV FOR DOUBTFUL INCOME PR YR WRITTEN BACK	430.51	164.97	122.52	23.38	32.98	12.81	-	-	-	-
PROV TOWARDS DOUBTFUL INVT & DEP WRITTEN BACK	7,751.80	7,304.03	-	-	152.64	201.32	-	-	-	-
COST OF INVESTMENTS WRITTEN BACK DURING YR	0.14	0.23	-	-	-	-	-	-	-	-
PROV FOR DEPR IN VALUE OF INV WRITTEN BACK	13,095.13	-	63.15	1,460.13	-	249.89	-	-	-	-
PROV FOR O/S ITEM RECO WRITTEN BACK	0.63	-	0.13	-	-	-	-	-	-	-
PROV TOWARDS DOUBTFUL INV & DEP WRITTEN BACK	-	-	1,249.61	382.73	-	-	-	-	-	-
SUB TOTAL (A)	46,616.93	48,518.51	2,620.01	3,622.92	1,444.94	4,707.73	70.49	-	1,132.48	-
LESS:PROV FOR INCOME CONSIDERED DOUBTFUL	1,604.35	3,914.43	102.91	236.39	80.41	72.78	-	-	-	-
LESS:PROV TOWARDS DOUBTFUL INVT & DEP	10,342.78	28,863.15	-	-	154.35	570.70	-	-	-	-
LESS:COST OF INVTs WRITTEN DOWNS/OFF DURING YR	-	2.63	-	0.36	-	0.25	-	-	-	-
LESS:PROV FOR DEPR IN THE VALUE OF INVESTMENT	-	967.21	-	-	-	-	0.65	-	-	-
LESS:MATURITY BONUS	(1,042.22)	(785.04)	-	-	-	-	-	-	-	-
LESS:PROVISION TOWARDS DOUBTFUL INV & DEP	-	-	1,784.15	2,210.12	-	-	-	-	-	-
SUB TOTAL (B)	10,904.91	32,962.38	1,887.06	2,446.87	234.76	643.73	0.65	-	-	-
TOTAL (A-B)	35,712.02	15,556.13	732.95	1,176.05	1,210.18	4,064.00	69.84	-	1,132.48	-



Particulars	GCGIP 94		US 94		VIS		US 2007	
	Current Year	Current Period	Current Year	Current Period	Current Year	Current Period	Current Year	Current Period
Sub Total (A)	4,017.79	154.79	251.09	192.63	349.11	259.16	-	255.68
Less: Expenses charged to DRF	511.77	-	-	-	-	207.55	-	-
Less: Amount recovered on sale for MGT Expenses	511.77	-	-	-	-	13.79	-	-
Sub Total (B)	3,994.25	154.79	251.09	192.63	349.11	221.34	-	-
Add: Interest Paid	-	-	2.16	-	2.14	0.34	-	-
Add: Loss on Inter Scheme Sale of Invts	1,044.33	-	0.01	32.28	112.05	-	0.13	-
Add: Loss on Sale/Redem of Invts other than IST	1,115.72	42.97	1,450.60	565.65	1,140.14	-	-	-
Add: Provision for Outstanding Items in Recos	243.34	95.88	150.91	1.21	16.25	-	78.15	-
Sub Total (C)	2,403.39	138.85	1,603.68	599.14	1,270.58	0.34	-	-
Total (A) - (B) + (C)	5,909.41	293.64	1,854.77	791.77	1,619.69	48.16	-	-
Excess of Income over Expenditure	23,802.61	4,936.07	(678.72)	418.41	2,444.31	21.68	-	-
Total	35,712.02	15,556.13	1,176.05	1,210.18	4,064.00	69.84	-	-



UNIT TRUST OF INDIA
(ESTABLISHED UNDER THE UNIT TRUST OF INDIA ACT, 1963)
REVENUE ACCOUNTS FOR THE PERIOD 1ST JULY, 2002 TO 31ST JANUARY, 2003 (Contd.)

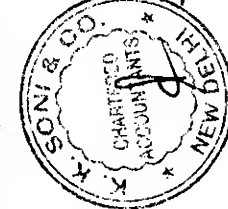
	ULIP		GCGIP '94		US '95		VIS		US 2002	
	CURRENT PERIOD	PREVIOUS YEAR	CURRENT PERIOD	PREVIOUS YEAR	CURRENT PERIOD	PREVIOUS YEAR	CURRENT PERIOD	PREVIOUS YEAR	CURRENT PERIOD	PREVIOUS YEAR
REVENUE APPROPRIATION ACCOUNT										
BALANCE AS PER LAST BALANCE SHEET	29,802.61	4,936.07	439.31	(678.72)	418.41	2,444.31	21.68	-	768.52	-
EXCESS OF INCOME OVER EXPENDITURE	11.19	(203.55)	(0.42)	-	1.26	25.52	-	-	-	-
ADD(LESS) PRIOR PERIOD PREMIUM/ADJUSTMENTS										
TOTAL	29,813.80	4,632.52	438.89	(678.72)	419.67	2,469.83	21.68	-	768.52	-
INCOME DISTRIBUTION FOR THE YEAR										
INCOME DISTRIBUTION FOR PRIOR YEARS	3.55	26.70	697.04	1,326.11	1,732.00	34.99	-	-	-	-
TAX ON INCOME DISTRIBUTION	-	-	14.73	-	-	-	-	-	-	-
PREMIUM COLLECTED/PAID ON SALE/REPURCHASE	-	-	(123.23)	(215.34)	-	-	-	-	-	-
BALANCE TRANSFERRED TO GENERAL RESERVE	29,810.25	4,625.82	(149.65)	(1,502.86)	(1,312.33)	2,434.84	21.68	-	768.52	-
TOTAL	29,813.80	4,652.52	438.89	(678.72)	419.67	2,469.83	21.68	-	768.52	-

Statement of Significant Accounting Policies forms an integral part of the Accounts.

As per our attached report of even date

For and on behalf of
K K SONI & CO.
Chartered Accountants

For and on behalf of
HARIBHAKTI & CO.
Chartered Accountants



K.K. Soni
K.K. SONI
Partner

Shamlesh Haribhakti
SHAMLESH HARIBHAKTI
Partner

M. Damodaran
M DAMODARAN
Administrator

Imtiazur Rahman
IMTAZUR RAHMAN
Vice President

8 JAN 2004

Mumbai
Dated :

UNIT TRUST OF INDIA
(ESTABLISHED UNDER THE UNIT TRUST OF INDIA ACT, 1963)
SCHEDULES ANNEXED TO AND FORMING PART OF THE ACCOUNTS FOR THE YEAR ENDED 31ST JANUARY, 2003

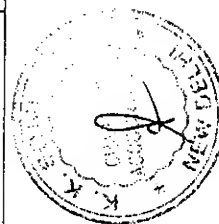
Rupees in Lakhs											
	ULIP		GCGIP '94		US '95		VIS		US 2002		
	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	
SCHEDULE 'A'											
CAPITAL											
UNIT CAPITAL	302,670.60	273,119.10	18,282.60	18,691.14	14,781.51	15,246.25	10,376.73	-	81,098.47	-	
APPLICATION MONEY ON SALE OF UNITS	-	-	0.15	0.20	-	-	-	-	-	-	
TOTAL	302,670.60	273,119.10	18,282.75	18,691.34	14,781.51	15,246.25	10,376.73	-	81,098.47	-	
SCHEDULE 'B'											
RESERVES AND SURPLUS											
UNIT PREMIUM RESERVE											
BALANCE AS PER THE LAST BALANCE SHEET (UPR)	(29,242.12)	(16,265.41)	-	-	1,133.73	1,880.73	-	-	-	-	
PREM COLLECTED(PAID) DURING THE YEAR(NET)	(6,185.29)	(12,976.71)	-	-	(51.48)	(747.00)	5.07	-	475.26	-	
TOTAL (A)	(35,427.41)	(29,242.12)	-	-	1,082.25	1,133.73	5.07	-	475.26	-	
GENERAL RESERVE											
BALANCE AS PER LAST BALANCE SHEET	133,031.82	128,406.00	(4,635.81)	(2,732.95)	3,470.82	1,035.98	-	-	-	-	
BALANCE TRANSFER FROM REVENUE A/C	29,810.25	4,625.82	(149.65)	(1,902.86)	(1,312.33)	2,434.84	21.68	-	768.52	-	
LESS-ADJUSTMENT/ALLOTMENT OF BONUS UNITS	55,108.08	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
TRANSFERRED FROM UNIT SCHEME 64	-	-	-	-	-	-	-	-	(37,024.98)	-	
TOTAL (B)	107,733.99	133,031.82	(4,785.46)	(4,635.81)	2,158.49	3,470.82	21.68	-	(36,256.46)	-	
TOTAL (A) + (B)	72,306.58	103,789.70	(4,785.46)	(4,635.81)	3,240.74	4,604.55	26.75	-	(35,781.20)	-	
SCHEDULE 'C'											
CURRENT LIABILITIES AND PROVISIONS											
CURRENT LIABILITIES											
SUNDRY CREDITORS-OTHERS	3,998.86	3,239.89	144.85	52.74	26.02	13.42	160.56	-	128.30	-	
APPLICATION MONEY PENDING SCRUTINY	5,035.60	1,040.78	-	-	22.05	19.08	24.48	-	30.10	-	
CONTRACTS FOR PURCHASE OF INVESTMENTS	-	-	-	-	75.08	32.27	-	-	99.19	-	
BANK BALANCES	4,965.17	1,876.93	6.77	1.96	1.44	13.54	-	-	19.72	-	
UNCLAIMED INCOME DISTRIBUTION	-	-	367.31	386.18	51.82	40.55	-	-	-	-	
DIFFERENCE IN INTER OFFICE BALANCE(NET)	-	-	-	-	-	-	-	-	0.34	-	
DUES TO OTHER SCHEMES(NET)	-	-	-	-	33.20	-	-	-	-	-	
SUB TOTAL (A)	13,999.63	6,157.60	550.47	449.88	200.61	118.86	185.04	-	277.85	-	

UNIT TRUST OF INDIA
(ESTABLISHED UNDER THE UNIT TRUST OF INDIA ACT, 1963)
SCHEDULES ANNEXED TO AND FORMING PART OF THE ACCOUNTS FOR THE YEAR ENDED 31ST JANUARY, 2003 (Contd.)

Rupees in Lakhs											
	ULIP		GCGIP '94		US '95		VIS		US 2002		
PROVISIONS											
PROV FOR O/S & ACC INCOME CONSIDERED DOUBTFUL	11,446.62	10,531.14	404.25	473.57	346.83	340.08	-	-	-	-	
PROV FOR DOUBTFUL INVESTMENTS & DEPOSITS	79,129.29	81,703.12	4,517.53	4,478.39	2,565.51	2,563.80	-	-	-	-	
PROV FOR DEPN IN THE VALUE OF INVESTMENTS	38,322.69	51,358.83	1,047.64	1,110.79	-	-	0.65	-	-	-	
PROVISION FOR OUTSTANDING ITEMS IN RECONCILIATIONS	371.56	119.32	189.83	150.91	17.48	16.25	-	-	-	-	
SUB TOTAL (B)	129,270.16	143,712.41	6,159.35	6,213.66	2,929.80	2,920.11	0.65	-	-	-	
BALANCE AS PER LAST BALANCE SHEET(M.BONUS)	18,137.08	20,631.86	-	-	-	-	-	-	-	-	
LESS:AMOUNT PAID DURING THE YEAR	1,022.31	1,709.77	-	-	-	-	-	-	-	-	
ADD: AMOUNT PROVIDED DURING THE YEAR	(1,042.22)	(785.04)	-	-	-	-	-	-	-	-	
SUB TOTAL (C)	16,072.55	18,137.07	-	-	-	-	-	-	-	-	
TOTAL (A + B + C)	159,342.34	169,007.08	6,709.82	6,854.54	3,139.41	3,038.97	185.89	-	-	277.65	
	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	
SCHEDULE 'D'											
INVESTMENTS											
INVESTMENTS (AT OR WRITTEN DOWN COST)											
CENTRAL&STATE GOVT SECURITIES/CERTIFICATES	47,505.19	43,831.42	-	1,199.30	646.00	1,613.93	1,087.37	-	10,700.00	-	
DEBENTURES AND BONDS	167,794.47	150,458.82	9,673.59	8,026.62	6,868.30	5,823.64	1,049.18	-	12,103.93	-	
PREFERENCE SHARES	3,252.58	3,748.38	57.67	112.04	-	-	-	-	-	-	
EQUITY SHARES	206,374.25	220,827.29	6,527.42	6,360.28	10,402.75	12,512.58	7,200.06	-	18,504.10	-	
TERM LOANS	-	33,587.37	-	710.62	-	-	-	-	-	-	
TOTAL	424,926.49	452,453.28	16,258.68	16,408.86	17,917.05	19,850.15	9,336.61	-	41,408.03	-	
QUOTED (AT COST)	204,998.36	219,248.55	7,349.94	6,091.13	10,402.75	12,568.39	7,200.06	-	25,736.83	-	
UNQUOTED (AT COST)	219,928.13	233,204.73	8,908.74	10,317.73	7,514.30	7,381.76	2,136.55	-	15,671.20	-	
'A'	424,926.49	452,453.28	16,258.68	16,408.86	17,917.05	19,850.15	9,336.61	-	41,408.03	-	
QUOTED (MARKET VALUE)	159,530.46	173,916.16	6,430.33	5,244.82	10,203.98	13,469.27	7,214.89	-	27,198.41	-	
UNQUOTED (AT VALUATION)	227,073.34	227,178.30	8,780.71	10,053.25	7,789.47	7,623.05	2,121.07	-	15,610.89	-	
'B'	386,603.80	401,094.46	15,211.04	15,298.07	17,972.45	21,092.32	9,335.96	-	42,809.30	-	
APPRECIATION/(DEPRECIATION) IN VALUE OF INVESTM	(38,322.69)	(51,358.82)	(1,047.64)	(1,110.79)	55.40	1,142.17	(0.65)	-	1,401.27	-	
NOTES : @1.DEB. & BONDS AND EQUITY SHARES:											
(a) INCL. CONTRACTS FOR PURCHASE AWAITING COMP.											
MORE THAN ONE YEAR(a).....											
(b) EXCL. CONTRACTS FOR SALES AWAITING COMP.											
MORE THAN ONE YEAR(b).....											
@2: UNCALLED LIABILITY OF PARTLY PAID											
SHARES/DEBENTURES/BONDS											

UNIT TRUST OF INDIA
(ESTABLISHED UNDER THE UNIT TRUST OF INDIA ACT, 1963)
SCHEDULES ANNEXED TO AND FORMING PART OF THE ACCOUNTS FOR THE YEAR ENDED 31ST JANUARY, 2003.

Rupees in Lakhs											
	ULIP		GCGIP '94		US '95		VIS		US 2002		
	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	
SCHEDULE 'E'											
DEPOSITS											
MONEY MARKET OBLIGATIONS	47,407.37	15,802.76	1,425.04	133.32	1,035.25	408.54	865.52	-	2,726.03	-	
DEPOSITS WITH COMPANIES/INSTITUTIONS	-	566.95	-	-	180.00	180.00	-	-	-	-	
TOTAL	47,407.37	16,369.71	1,425.04	133.32	1,215.25	588.54	865.52	-	2,726.03	-	
SCHEDULE 'F'											
CURRENT ASSETS											
BALANCE WITH BANKS IN CURRENT ACCOUNTS	1,993.78	296.12	174.40	317.28	27.64	37.13	81.34	-	48.67	-	
SUNDRY DEBTORS	41,550.00	40,747.01	1,599.69	2,723.16	1,358.51	1,114.37	103.67	-	342.58	-	
CONTRACTS FOR SALE OF INVESTMENTS	1,400.89	2,106.51	43.19	-	172.82	240.55	-	-	259.69	-	
OUTSTANDING AND ACCRUED INCOME	17,002.58	17,361.07	664.01	936.34	470.39	557.38	71.25	-	637.78	-	
ADVANCES, DEPOSITS ETC	1.02	1.02	-	-	-	-	-	-	-	-	
SHARES/DEBENTURES APPLICATION MONEY	-	22.05	-	-	-	-	-	-	-	-	
DUES FROM OTHER SCHEMES (NET)	16.23	15,534.79	-	131.07	-	401.65	122.27	-	172.14	-	
DIFFERENCE IN INTER OFFICE BALANCE (NET)	21.16	24.32	-	-	-	-	8.51	-	-	-	
TOTAL	61,985.66	76,092.89	2,481.29	4,107.85	2,029.36	2,351.08	387.04	-	1,460.86	-	
SCHEDULE 'G'											
DEFERRED REVENUE EXPENDITURE											
BALANCE AS PER LAST BALANCE SHEET	-	-	60.04	91.91	-	-	-	-	-	-	
LESS: AMOUNT WRITTEN OFF DURING THE YEAR	-	-	17.94	31.87	-	-	-	-	-	-	
TOTAL	-	-	42.10	60.04	-	-	-	-	-	-	



UNIT TRUST OF INDIA
(ESTABLISHED UNDER THE UNIT TRUST OF INDIA ACT, 1983)
BALANCE SHEETS AS AT 31ST JANUARY, 2003

	Rupees in Lakhs									
	RBUP '94		GUP '94		CCP		SCUP		CRTS	
	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002
LIABILITIES										
CAPITAL.....'A'	15,536.67	16,234.23	5,494.58	6,432.30	73,753.77	61,130.52	15,047.46	14,429.85	42,585.84	47,487.14
RESERVES AND SURPLUS.....'B'	11,875.18	11,049.38	627.68	112.12	16,134.91	24,887.33	1,131.72	1,897.68	(4,024.37)	(4,763.78)
SPECIAL BENEFIT FUND.....'C'	31.78	31.64								
CURRENT LIABILITIES AND PROVISIONS.....'D'	1,265.54	1,040.68	3,412.73	4,472.24	1,056.53	219.57	2,157.64	2,522.66	8,224.62	7,023.01
TOTAL LIABILITIES	28,709.17	28,355.93	9,534.99	11,016.66	90,945.21	86,237.42	18,336.82	18,850.19	46,786.09	49,746.37
ASSETS										
INVESTMENTS.....'E'	24,478.81	24,163.94	5,313.37	6,608.73	84,886.01	69,050.98	13,770.58	15,897.73	42,972.42	46,445.79
DEPOSITS.....'F'	3,200.48	1,849.75	1,871.72	640.21	3,690.32	7,590.08	3,676.88	539.57	2,099.18	1,042.87
CURRENT ASSETS.....'G'	1,029.88	2,342.24	2,349.90	3,767.72	2,368.88	9,596.36	889.36	2,212.89	1,714.49	2,257.71
TOTAL ASSETS	28,709.17	28,355.93	9,534.99	11,016.66	90,945.21	86,237.42	18,336.82	18,850.19	46,786.09	49,746.37

NOTES TO ACCOUNTS.....'L'

Statement of Significant Accounting Policies forms an integral part of the Accounts.

As per our attached report of even date

For and on behalf of
K K SONI & CO.
Chartered Accountants

For and on behalf of
HARBHAKTI & CO.
Chartered Accountants



(Signature)
K.K. SONI
Partner

(Signature)
SHALESH HARBHAKTI
Partner

(Signature)
IMTIAZUR RAHMAN
Vice President

(Signature)
M DAMODARAN
Administrator

UNIT TRUST OF INDIA
(ESTABLISHED UNDER THE UNIT TRUST OF INDIA ACT, 1963)
REVENUE APPROPRIATION ACCOUNTS FOR THE PERIOD 1ST JULY, 2002 TO 31ST JANUARY, 2003

	RBUP '94		GUP '94		CCP		SCUP		CRTS	
	CURRENT PERIOD	PREVIOUS YEAR	CURRENT PERIOD	PREVIOUS YEAR	CURRENT PERIOD	PREVIOUS YEAR	CURRENT PERIOD	PREVIOUS YEAR	CURRENT PERIOD	PREVIOUS YEAR
INCOME										
DIVIDEND	130.91	140.82	58.53	33.36	374.16	364.66	62.33	60.78	239.69	173.98
INTEREST	1,418.41	2,465.15	416.34	735.72	3,899.39	7,065.37	824.03	1,766.13	2,568.53	5,724.78
PROFIT ON INTER SCHEME SALE OF INVESTMENTS	0.47	1.17	-	4.13	174.26	9.24	1.52	-	194.56	845.84
PROFIT ON SALE/REDEM. OF INVT OTHER THAN IST	583.19	328.38	35.46	134.24	939.86	1,484.29	43.74	261.65	214.68	586.78
INCOME EQUALISER(NET)	(32.04)	(10.47)	-	-	12.65	28.27	-	-	(32.80)	861.78
OTHER INCOME	0.01	0.74	0.01	0.22	1.55	29.91	1.18	0.73	7.04	24.72
PRIOR PERIOD ADJUSTMENTS - INCOME	(9.74)	(7.64)	(15.25)	(26.42)	(0.79)	(31.32)	(20.58)	(24.56)	(3.29)	99.37
PROV FOR DOUBTFUL INCOME PR YR WRITTEN BACK	0.40	46.54	40.18	3.01	0.76	21.71	11.27	58.78	-	77.70
PROV TOWARDS DOUBTFUL INV & DEP WRITTEN BACK	-	256.20	-	-	23.33	545.15	454.12	321.84	-	1,345.45
COST OF INVESTMENT'S WRITTEN BACK DURING YR	-	-	-	-	-	-	-	-	0.10	-
PROV FOR DEPR IN VALUE OF INV WRITTEN BACK	-	1,132.34	39.91	-	-	3,340.45	562.35	-	-	5,152.64
PROV FOR OS ITEM RECO WRITTEN BACK	-	-	0.11	-	-	-	-	-	89.16	-
PROV TOWARDS DOUBTFUL INVT & DEP WRITTEN BACK	-	-	347.35	118.19	-	-	-	-	-	-
SUB TOTAL (A)	2,091.61	4,353.23	922.64	1,002.47	5,425.17	12,557.73	1,939.96	2,445.35	3,277.67	14,893.04
LESS: PROV FOR INCOME CONSIDERED DOUBTFUL	0.61	259.95	30.10	68.54	131.61	309.94	17.05	46.05	22.30	498.76
LESS: PROVISION TOWARDS DOUBTFUL INV & DEP	1.97	1,466.99	154.77	419.99	143.44	2,078.29	763.68	439.20	219.27	5,177.66
LESS: COST OF INVT'S WRITTEN DOWNGOING DURING YR	-	-	-	-	-	1.53	-	-	-	-
LESS: PROV FOR DEPR IN THE VALUE OF INVESTMENT	45.93	-	-	97.40	-	-	-	106.92	113.83	-
SUB TOTAL (B)	48.51	1,726.94	184.87	585.93	275.05	2,389.76	780.73	592.17	355.40	5,676.42
TOTAL (A-B)	2,043.10	2,626.29	737.77	416.54	5,150.12	10,467.97	1,159.23	1,853.18	2,922.27	9,216.62
EXPENDITURE										
SALARIES/ALLOWANCES CONTR TO PF & GRATUITY	-	52.71	-	13.75	-	160.63	-	32.47	-	89.80
OFFICE EXPENSES	14.05	63.80	3.78	19.56	53.01	167.10	12.47	35.01	5.15	78.04
PUBLICITY EXPENSES	10.31	15.37	2.45	3.22	172.97	224.89	5.15	3.50	7.79	14.30
COMMISSION TO AGENTS	5.27	40.94	-	0.01	18.67	218.12	0.01	0.12	6.74	0.25
STAMP FEES, CUSTODIAL, REGISTRAR & BANK CHGS	22.00	15.68	3.73	7.25	69.24	43.95	10.78	9.89	20.88	14.05
AUDITORS' FEES (ALLOCATED)	0.14	0.25	0.05	0.07	0.46	0.77	0.08	0.16	0.21	0.43
CONTRIBUTION TO DEVELOPMENT RESERVE FUND	8.08	13.34	1.97	3.61	131.04	203.21	4.71	7.30	58.29	113.61
CONTRIBUTION TO SPECIAL BENEFIT FUND	0.14	0.94	-	-	-	-	-	-	-	-
CONTRIBUTION TO GENERAL FUND	153.54	-	37.35	-	340.72	-	89.47	-	151.56	-
SERVICE CHARGES	-	78.50	-	20.47	-	239.20	-	48.35	-	133.72
PRIOR PERIOD ADJUSTMENTS - EXPENSES	43.17	0.68	10.45	(0.59)	147.59	242	27.08	11.24	68.06	0.83
CONTRIBUTION FOR STAFF WELFARE FUND	-	-	-	-	52.42	81.29	-	-	23.32	45.44
SUB TOTAL (A)	256.70	282.21	59.78	67.35	986.12	1,341.58	149.75	148.04	342.00	490.47

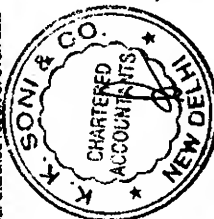
UNIT TRUST OF INDIA
(ESTABLISHED UNDER THE UNIT TRUST OF INDIA ACT, 1963)
BALANCE SHEETS AS AT 31ST JANUARY, 2003

	RBUP '94		GUP '94		CCP		SCUP		CRTS	
	CURRENT PERIOD	PREVIOUS YEAR	CURRENT PERIOD	PREVIOUS YEAR	CURRENT PERIOD	PREVIOUS YEAR	CURRENT PERIOD	PREVIOUS YEAR	CURRENT PERIOD	PREVIOUS YEAR
LESS: EXPENSES CHARGED TO DRF	-	-	-	-	24.85	-	-	-	-	-
SUB TOTAL (B)	-	-	-	-	24.85	-	-	-	-	-
LESS: AMOUNT RECOVERED ON SALE FOR MGT EXPENSES	-	66.88	-	-	-	79.47	-	-	-	1.72
SUB TOTAL (C)	-	66.88	-	-	-	79.47	-	-	-	1.72
ADD: INTEREST PAID	-	2.72	-	7.92	-	9.12	-	1.55	3.40	5.34
ADD: LOSS ON INTER SCHEME SALE OF INVTs	-	-	17.42	-	-	7.40	-	-	3.41	1,599.39
ADD: LOSS ON SALE/REDEM OF INVT OTHER THAN IST	529.19	1,313.25	119.02	56.78	825.08	3,307.81	233.51	717.74	346.26	5,180.02
ADD: PROVISION FOR OUTSTANDING ITEMS IN RECOS.	1.68	16.96	-	8.57	6.00	14.32	1.53	17.51	-	2.83
SUB TOTAL (D)	530.87	1,332.93	135.44	73.27	831.08	3,338.65	235.04	736.80	353.07	6,787.58
TOTAL (A) - (B) - (C) + (D)	767.57	1,548.28	195.22	140.62	1,792.35	4,600.76	384.79	884.84	695.07	7,276.33
EXCESS OF INCOME OVER EXPENDITURE	1,255.55	1,078.03	542.55	275.92	3,357.77	5,387.21	774.44	968.34	2,227.20	1,940.29
TOTAL	2,043.10	2,626.29	737.77	416.54	5,150.12	10,487.97	1,159.23	1,853.18	2,922.27	9,216.62
REVENUE APPROPRIATION ACCOUNT										
BALANCE AS PER LAST BALANCE SHEET	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
EXCESS OF INCOME OVER EXPENDITURE	1,255.55	1,078.03	542.55	275.92	3,357.77	5,387.21	774.44	968.34	2,227.20	1,940.29
ADD/(LESS): PRIOR PERIOD PREMIUM / ADJUSTMENTS	1.01	7.42	-	0.02	2.99	84.79	(2.76)	(0.02)	0.07	(0.51)
TOTAL	1,256.54	1,085.45	542.55	275.94	3,360.76	5,952.00	771.68	968.32	2,227.27	1,939.78
INCOME DISTRIBUTION FOR THE YEAR	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
INCOME DISTRIBUTION FOR PRIOR YEARS	0.12	9.25	-	0.10	-	-	-	-	1,996.18	1,871.87
TAX ON INCOME DISTRIBUTION	-	4.40	-	-	-	-	-	0.46	(0.55)	16.28
PREMIUM/REDEMPTION ON PREMATURE WITHDRAWAL/REP	-	-	26.99	0.07	-	-	-	-	-	170.70
APPRECIATION PAID DURING THE YEAR	-	-	-	-	-	-	1,312.68	33.44	-	-
APPRECIATION PAID FOR PRIOR YEARS	-	-	-	-	-	-	(6.94)	(10.81)	-	-
PREMIUM COLLECTED/(PAID) DURING THE YEAR	-	-	-	-	-	-	31.70	33.24	-	-
BALANCE TRANSFERRED TO GENERAL RESERVE	1,256.42	1,071.80	515.56	275.77	3,350.76	5,952.00	(565.96)	911.99	231.64	80.83
TOTAL	1,256.54	1,085.45	542.55	275.94	3,360.76	5,952.00	771.68	968.32	2,227.27	1,939.78

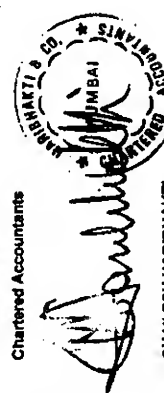
Statement of Significant Accounting Policies forms an integral part of the Accounts.

As per our attached report of even date

For and on behalf of
K K SONI & CO.
Chartered Accountants



For and on behalf of
HARBHAKTI & CO.
Chartered Accountants



SHARDESH HARBHAKTI
Partner

For and on behalf of
IMFIAZUR RAHMAN
Vice President

For and on behalf of
M DAMODARAN
Administrator

18 JAN

UNIT TRUST OF INDIA
ESTABLISHED UNDER THE UNIT TRUST OF INDIA ACT, 1963
SCHEDULES ANNEXED TO AND FORMING PART OF THE ACCOUNTS FOR THE YEAR ENDED 31 JANUARY, 2003

	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	30.06.2002
SCHEDULE 'B'							
RESERVES AND SURPLUS							
UNIT PREMIUM RESERVE							
BALANCE AS PER LAST BALANCE SHEET (BSP)							
PREMIUM COLLECTED DURING THE YEAR							
TOTAL							
GENERAL RESERVE							
BALANCE AS PER LAST BALANCE SHEET							
BALANCE TRANSFER FROM REVENUE A/C							
LESS ADJUSTMENT/ALLOTMENT OF BONDS/UNITS							
TOTAL (A)							
SCHEDULE 'C'							
SPECIAL BENEFIT FUND							
BALANCE AS PER LAST BALANCE SHEET (SBF)							
CONTRIBUTION DURING THE YEAR							
TOTAL							
SCHEDULE 'C'							
CURRENT LIABILITIES AND PROVISIONS							
CURRENT LIABILITIES							
SUNDY CREDITORS-OTHERS							
CONTRACTS FOR PURCHASE OF INVESTMENTS							
APPLICATION MONEY PENDING SCRUTINY							
BANK BALANCES							
UNCLAIMED INCOME DISTRIBUTION							
DIFFERENCE IN INTER OFFICE BALANCE (NET)							
DUES TO OTHER SCHEMES (1)							
SUB TOTAL (A)							

UNIT TRUST OF INDIA

[illegible]

UNIT TRUST OF INDIA
(ESTABLISHED UNDER THE UNIT TRUST OF INDIA ACT, 1963)
SCHEDULES ANNEXED TO AND FORMING PART OF THE ACCOUNTS FOR THE YEAR ENDED 31ST JANUARY, 2003 .

	Rupees in Lakhs									
	RBUP '94		GUP '94		CCP		SCUP		CRTS	
	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002
SCHEDULE 'E'										
DEPOSITS										
MONEY MARKET OBLIGATIONS	2,990.48	1,639.75	1,871.72	618.86	3,390.32	7,290.08	3,676.88	539.57	2,099.18	1,042.87
DEPOSITS WITH COMPANIES/INSTITUTIONS	210.00	210.00	-	21.35	300.00	300.00	-	-	-	-
TOTAL	3,200.48	1,849.75	1,871.72	640.21	3,690.32	7,590.08	3,676.88	539.57	2,099.18	1,042.87
SCHEDULE 'F'										
CURRENT ASSETS										
BALANCE WITH BANKS IN CURRENT ACCOUNTS	42.34	53.53	60.12	75.81	42.00	42.58	62.59	12.33	859.80	148.94
SUNDRY DEBTORS	116.23	1.47	2,013.33	2,772.11	96.32	167.33	458.26	724.73	93.09	22.72
CONTRACTS FOR SALE OF INVESTMENTS	166.15	-	-	4.39	379.60	-	-	471.58	34.85	175.03
OUTSTANDING AND ACCRUED INCOME	705.06	674.12	276.45	306.97	1,850.96	2,202.31	365.83	470.94	726.63	877.52
ADVANCES, DEPOSITS ETC	-	-	-	-	-	-	2.00	2.00	-	-
DUES FROM OTHER SCHEMES (NET)	-	1,612.12	-	608.44	-	7,184.14	-	530.48	-	1,032.38
DIFFERENCE IN INTER OFFICE BALANCE (NET)	0.10	1.00	-	-	-	-	0.68	0.83	0.12	0.12
TOTAL	1,029.88	2,342.24	2,349.90	3,767.72	2,368.88	9,596.36	889.36	2,212.89	1,714.49	2,257.71



UNIT TRUST OF INDIA
(ESTABLISHED UNDER THE UNIT TRUST OF INDIA ACT, 1963)
BALANCE SHEETS AS AT 31ST JANUARY, 2003

	Rupees in Lakhs							
	MEP '93		MEP '94		MEP '95		MEP '96	
	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002
LIABILITIES								
CAPITAL.....'A'	13,916.66	14,676.08	22,344.99	23,848.18	34,035.30	36,756.76	7,496.39	4,455.21
RESERVES AND SURPLUS.....'B'	(345.61)	(159.33)	(4,326.13)	(3,649.64)	(5,658.19)	(4,236.91)	58.04	(383.21)
CURRENT LIABILITIES AND PROVISIONS.....'C'	642.63	436.47	3,237.02	4,898.46	8,230.77	7,422.62	1,699.65	1,547.38
TOTAL LIABILITIES	14,213.68	14,953.22	21,255.88	24,897.00	36,607.88	39,942.47	9,254.08	5,619.38
ASSETS								
INVESTMENTS.....'D'	13,068.60	12,964.55	20,005.14	23,605.69	34,409.08	37,834.27	6,109.58	5,175.01
DEPOSITS AND OTHER INVESTMENTS.....'E'	769.73	700.50	776.93	500.77	1,141.88	541.50	256.32	107.63
CURRENT ASSETS.....'F'	375.35	1,262.04	473.81	683.72	1,056.92	1,277.20	88.93	218.57
DEFERRED REVENUE EXPENDITURE.....'G'	-	26.13	-	106.82	-	269.50	171.21	118.17
TOTAL ASSETS	14,213.68	14,953.22	21,255.88	24,897.00	36,607.88	39,942.47	9,254.08	5,619.38

NOTES TO ACCOUNTS.....'I'

Statement of Significant Accounting Policies forms an integral part of the Accounts.

As per our attached report of even date

For and on behalf of
K K SONI & CO.
Chartered Accountants



For and on behalf of
HARIBHAKTI & CO.
Chartered Accountants



SHAILESH HARIBHAKTI
Partner

For and on behalf of
RITANAZUR RAHMAN
Vice President

M DAMODARAN
Administrator



8 JAN 2004

Mumbai
Dated :

UNIT TRUST OF INDIA
(ESTABLISHED UNDER THE UNIT TRUST OF INDIA ACT, 1963)
REVENUE ACCOUNTS FOR THE PERIOD 1ST JULY, 2002 TO 31ST JANUARY, 2003

Rupees in Lakhs

	MEP '93		MEP '94		MEP '95		MEP '96		MEP '97	
	CURRENT PERIOD	PREVIOUS YEAR	CURRENT PERIOD	PREVIOUS YEAR	CURRENT PERIOD	PREVIOUS YEAR	CURRENT PERIOD	PREVIOUS YEAR	CURRENT PERIOD	PREVIOUS YEAR
INCOME										
DIVIDEND	276.47	234.23	345.12	315.99	494.28	1,067.12	115.86	177.78	66.41	119.49
INTEREST	49.50	159.36	34.90	155.78	71.24	210.18	22.64	48.65	11.00	20.46
PROFIT ON INTER SCHEME SALE OF INVESTMENTS	24.86	343.57	36.91	205.96	60.97	129.11	-	69.64	-	9.05
PROFIT ON SALE/REDEM. OF INVT OTHER THAN IST	252.25	3,295.41	702.44	1,940.56	679.53	3,079.84	581.04	710.63	250.66	166.25
OTHER INCOME	-	-	2.63	0.07	-	0.10	-	0.09	-	-
PRIOR PERIOD ADJUSTMENTS - INCOME	0.56	45.26	0.20	20.69	(0.01)	89.60	-	23.48	0.01	4.57
PROV FOR DOUBTFUL INCOME PR YR WRITTEN BACK	-	36.35	0.53	24.27	-	18.68	0.04	2.61	-	2.07
PROV TOWARDS DOUBTFUL INV & DEP WRITTEN BACK	-	2.34	-	1.43	-	-	-	-	-	-
COST OF INVESTMENTS WRITTEN BACK DURING YR	0.42	-	-	-	0.08	-	-	-	-	-
PROV FOR DEPR IN VALUE OF INV WRITTEN BACK	-	379.52	1,600.81	692.53	107.59	5,029.34	1,468.37	228.27	1,431.04	748.96
PROV FOR O/S ITEM RECO WRITTEN BACK	-	-	0.01	172.18	0.07	-	-	-	- 0.02	-
SUB TOTAL (A)	604.06	4,495.04	2,723.55	3,529.46	1,413.74	9,623.97	2,187.95	1,261.15	1,759.16	1,070.25
LESS: PROV FOR INCOME CONSIDERED DOUBTFUL	4.69	0.88	0.77	8.02	0.59	2.40	0.14	0.37	0.06	1.36
LESS: PROVISION TOWARDS DOUBTFUL INV & DEP	-	2.34	2.74	7.96	-	-	-	-	-	-
LESS: COST OF INVTs WRITTEN DOWN/OFF DURING YR	-	1.49	-	0.34	-	3.21	-	-	-	3.42
LESS: PROV FOR DEPR IN THE VALUE OF INVESTMENT	108.72	-	-	-	-	-	-	-	-	-
SUB TOTAL (B)	113.41	4.71	3.51	16.32	0.59	5.61	0.14	0.37	0.06	4.78
TOTAL (A-B)	490.65	4,491.33	2,720.04	3,513.14	1,413.15	9,618.36	2,187.81	1,260.78	1,759.10	1,065.47
EXPENDITURE										
SALARIES/ALLOWANCES, CONTR TO PF & GRATUITY	-	29.24	-	39.35	-	64.32	-	14.87	-	9.38
OFFICE EXPENSES	6.23	40.61	10.03	58.85	14.24	94.61	4.14	22.27	8.13	13.29
STAMP FEES, CUSTODIAL, REGISTRAR & BANK CHGS	14.57	29.49	27.08	48.54	38.11	54.04	11.36	11.83	6.64	7.42
AUDITORS' FEES (ALLOCATED)	0.07	0.14	0.10	0.19	0.15	0.31	0.05	0.07	0.05	0.05
DEFERRED REVENUE EXPENSES WRITTEN OFF	26.13	39.64	106.82	78.30	289.50	151.47	171.21	73.27	118.16	47.89
CONTRIBUTION TO DEVELOPMENT RESERVE FUND	3.96	7.61	5.41	11.05	8.75	17.55	4.19	7.53	2.22	4.25
CONTRIBUTION FOR STAFF WELFARE FUND	-	-	-	-	-	-	4.19	7.53	2.22	4.25
CONTRIBUTION TO GENERAL FUND	75.27	-	102.75	-	166.25	-	33.53	-	17.74	-
SERVICE CHARGES	-	43.54	-	58.60	-	95.78	-	22.15	-	12.50
PRIOR PERIOD ADJUSTMENTS - EXPENSES	28.53	3.28	29.74	(0.28)	48.16	2.35	11.92	4.53	6.35	(5.46)
SUB TOTAL (A)	154.76	193.55	281.93	294.60	565.16	489.43	240.59	164.05	161.51	92.58

UNIT TRUST OF INDIA
(ESTABLISHED UNDER THE UNIT TRUST OF INDIA ACT, 1963)
REVENUE ACCOUNTS FOR THE PERIOD 1ST JULY, 2002 TO 31ST JANUARY, 2003 (Contd.)

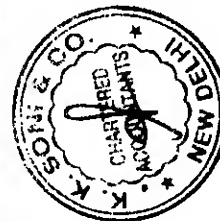
	MEP '93		MEP '94		MEP '95		MEP '96		MEP '97	
	CURRENT PERIOD	PREVIOUS YEAR	CURRENT PERIOD	PREVIOUS YEAR	CURRENT PERIOD	PREVIOUS YEAR	CURRENT PERIOD	PREVIOUS YEAR	CURRENT PERIOD	PREVIOUS YEAR
ADD: INTEREST PAID	-	1.47	-	2.00	-	3.26	-	0.74	-	0.42
ADD: LOSS ON INTER SCHEME SALE OF INVTs	257.98	431.99	2,101.31	120.50	703.63	333.93	0.09	1.03	0.07	82.66
ADD: LOSS ON SALE/FREEDOM OF INVT OTHER THAN IST	155.58	3,432.05	1,059.78	3,081.74	1,793.33	7,768.46	1,984.01	738.06	1,548.70	710.95
ADD: PROVISION FOR OUTSTANDING ITEMS IN RECOS.	49.02	52.20	266.92	0.12	217.94	101.74	6.07	29.05	64.22	22.95
SUB TOTAL (B)	558.65	3,917.71	3,428.01	3,204.36	2,714.90	8,207.39	1,990.17	768.88	1,612.99	816.98
TOTAL (A) + (B)	7,144	4,111.26	3,705.94	3,496.96	3,280.06	8,687.82	2,230.76	932.93	1,774.50	909.56
EXCESS OF INCOME OVER EXPENDITURE	(220.79)	380.07	(989.90)	14.18	(1,866.91)	930.54	(42.95)	327.85	(15.40)	155.91
TOTAL	490.65	4,491.33	2,720.04	3,513.14	1,413.15	9,618.36	2,187.81	1,280.78	1,759.10	1,065.47
PROFIT/(LOSS) ON INTERSCHEME TRANS(NET)	-	(88.42)	-	85.46	-	(204.82)	-	68.61	-	(73.61)
REVENUE APPROPRIATION ACCOUNT										
BALANCE AS PER LAST BALANCE SHEET	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
EXCESS OF INCOME OVER EXPENDITURE	(220.79)	380.07	(989.90)	14.18	(1,866.91)	930.54	(42.95)	327.85	(15.40)	155.91
ADD/(LESS) PRIOR PERIOD PREMIUM / ADJUSTMENTS	0.01	(0.25)	0.06	(0.71)	0.02	(0.09)	-	-	-	0.76
TOTAL	(220.78)	379.82	(989.84)	13.47	(1,866.89)	930.45	(42.95)	327.85	(15.40)	156.67
INCOME DISTRIBUTION FOR PRIOR YEARS	-	(0.02)	-	-	-	-	-	-	-	-
BALANCE TRANSFERRED TO GENERAL RESERVE	(220.78)	379.84	(989.84)	13.47	(1,866.89)	930.45	(42.95)	327.85	(15.40)	156.67
TOTAL	(220.78)	379.82	(989.84)	13.47	(1,866.89)	930.45	(42.95)	327.85	(15.40)	156.67

Statement of Significant Accounting Policies forms an integral part of the Accounts.

As per our attached report of even date

For and on behalf of
K K SONI & CO.
Chartered Accountants

For and on behalf of
HARBHAKTI & CO.
Chartered Accountants



K K SONI
Partner



SHAKESH HARBHAKTI
Partner

[Signature]
M DAMODARAN
Administrator

[Signature]
IMTIAZUR RAHMAN
Vice President

Mumbai
Dated : 18 JAN 2004

UNIT TRUST OF INDIA
(ESTABLISHED UNDER THE UNIT TRUST OF INDIA ACT, 1963)
SCHEDULES ANNEXED TO AND FORMING PART OF THE ACCOUNTS FOR THE YEAR ENDED 31ST JANUARY, 2003

Rupees in Lakhs											
	MEP '93		MEP '94		MEP '95		MEP '96		MEP '97		
	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	
SCHEDULE 'A'											
CAPITAL											
UNIT CAPITAL	13,945.75	14,675.17	22,344.56	23,847.75	34,030.97	36,752.65	7,489.76	4,009.23	4,454.18		
APPLICATION MONEY ON SALE OF UNITS	0.91	0.91	0.43	0.43	4.33	4.11	6.63	1.03	1.03		
TOTAL	13,946.66	14,676.08	22,344.99	23,848.18	34,035.30	36,756.76	7,496.39	4,010.26	4,455.21		
SCHEDULE 'B'											
RESERVES AND SURPLUS											
GENERAL RESERVE											
BALANCE AS PER LAST BALANCE SHEET.	(159.33)	(604.36)	(3,649.64)	(4,209.85)	(4,236.91)	(5,951.99)	58.04	(383.21)	(637.29)		
BALANCE TRANSFER FROM REVENUE A/C	(220.78)	379.84	(989.84)	13.47	(1,866.89)	930.45	(42.95)	327.85	(15.40)	156.67	
PREMIUM ON SALE/REPURCHASE/REDEMPTION	34.50	65.19	313.35	546.74	445.61	784.63	10.70	65.38	47.21	97.41	
TOTAL	(345.61)	(159.33)	(4,326.13)	(3,649.84)	(5,658.19)	(4,236.91)	25.79	58.04	(351.40)	(283.21)	
SCHEDULE 'C'											
CURRENT LIABILITIES AND PROVISIONS											
CURRENT LIABILITIES											
SUNDRY CREDITORS-OTHERS	144.46	136.20	139.34	(34.17)	182.06	148.59	79.85	85.59	37.54	40.98	
CONTRACTS FOR PURCHASE OF INVESTMENTS	-	-	29.13	227.26	641.62	-	10.47	-	4.78	-	
BANK BALANCES	24.15	11.10	67.98	46.89	93.25	144.05	20.77	15.16	17.28	16.81	
UNCLAIMED INCOME DISTRIBUTION	213.75	224.27	-	-	-	-	99.29	101.35	-	-	
DIFFERENCE IN INTER OFFICE BALANCE(NET)	-	0.25	-	0.03	-	-	0.10	-	0.33	-	
DUES TO OTHER SCHEMES(NET)	33.20	-	45.21	-	72.97	-	16.65	-	15.42	-	
SUB TOTAL (A)	415.56	371.82	281.66	240.01	989.90	292.64	227.13	202.10	75.35	57.77	
PROVISIONS											
PROV FOR OS & ACC INCOME CONSIDERED DOUBTFUL	7.79	3.10	2.93	2.70	2.06	1.47	0.23	0.14	0.25	0.19	
PROV FOR DOUBTFUL INVESTMENTS & DEPOSITS	9.35	9.35	9.28	6.53	-	-	-	-	-	-	
PROV FOR DEPN IN THE VALUE OF INVESTMENTS	108.72	-	2,848.30	4,449.10	6,919.19	7,026.77	-	1,468.36	35.43	1,466.47	
PROVISION FOR OUTSTANDING ITEMS IN RECONCILIATIONS	101.21	52.20	94.85	0.12	319.62	101.74	35.12	29.05	87.15	22.95	
SUB TOTAL (B)	227.07	64.65	2,955.36	4,458.45	7,240.87	7,128.98	35.35	1,497.55	122.83	1,489.81	
TOTAL (A + B)	642.63	436.47	3,237.02	4,698.46	8,230.77	7,422.62	262.48	1,699.65	198.18	1,547.38	

UNIT TRUST OF INDIA
(ESTABLISHED UNDER THE UNIT TRUST OF INDIA ACT, 1963)
SCHEDULES ANNEXED TO AND FORMING PART OF THE ACCOUNTS FOR THE YEAR ENDED 31ST JANUARY, 2003 (Contd.)

	MEP '93		MEP '94		MEP '95		MEP '96		MEP '97	
	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002
SCHEDULE 'D'										
INVESTMENTS										
INVESTMENTS (AT OR WRITTEN DOWN COST)										
DEBENTURES AND BONDS	25.00	35.74	59.55	78.40			21.20	72.93		
EQUITY SHARES	13,043.60	12,928.81	19,945.59	23,527.29	34,08.08		37,815.07	6,098.05	8,949.07	3,305.68
	13,043.60	12,944.55	20,005.14	23,605.69	34,408.08		37,834.27	6,109.58	8,941.89	3,305.68
TOTAL	13,068.60	12,980.56	19,927.00	21,558.31	33,019.35		36,912.37	6,096.65	8,921.99	3,305.65
QUOTED (AT COST)	12,593.22	12,290.97	19,227.00	21,558.31	1,098.73		921.96	72.93		0.03
UNQUOTED (AT COST)	475.38	673.59	78.14	2,044.38	34,408.08		37,834.27	6,109.58	8,941.89	3,305.68
'A'										
QUOTED (MARKET VALUE)	13,043.60	12,944.55	20,005.14	23,605.69	34,408.08		37,834.27	6,109.58	8,941.89	3,305.68
UNQUOTED (AT VALUATION)	12,928.83	13,129.84	17,091.70	18,985.99	27,486.36		30,786.16	6,181.98	6,988.63	3,270.25
	31.05	99.01	65.14	186.60	3.53		27,394	35.55		
'B'										
APPROPRIATION/(DEPRECIATION) IN VALUE OF INVESTM:	12,958.88	13,228.85	17,158.84	19,158.59	27,488.89		30,887.59	6,217.53	6,983.63	3,270.25
NOTES : @ 1 DEB. & BONDS AND EQUITY SHARES.	(108.72)	264.30	(2,848.30)	(4,448.19)	(8,919.19)		(7,108.77)	107.85	(1,088.36)	(35.43)
(a) INCL. CONTRACTS FOR PURCHASE AWAITING COMP.										
MORE THAN ONE YEAR(a).....										
(b) EXCL. CONTRACTS FOR SALES AWAITING COMP.										
MORE THAN ONE YEAR(b).....										
'C'										
SHARES/DEBENTURES/BONDS										
SCHEDULE 'E'										
DEPOSITS AND OTHER INVESTMENTS										
MONEY MARKET OBLIGATIONS	684.63	700.50	661.23	508.77	959.88		541.50	925.94	256.32	483.97
DEPOSITS WITH COMPANIES/INSTITUTIONS	85.10		115.70		182.00			44.10		23.50
TOTAL	769.73	700.50	776.93	508.77	1,141.88		541.50	970.04	256.32	507.47
SCHEDULE 'F'										
CURRENT ASSETS										
BALANCE WITH BANKS IN CURRENT ACCOUNTS	188.42	223.36	48.61	60.78	192.55		183.68	67.93	189.57	41.14
SUNDRY DEBTORS	14.76	12.56	18.96	6.89	10.34		1.38	16.99	18.31	1.26
CONTRACTS FOR SALE OF INVESTMENTS	163.26	308.45	396.07	55.48	914.63		374.22		13.68	
OUTSTANDING AND ACCRUED INCOME	8.92	27.98	15.46	68.45	12.72		73.82	4.01	16.02	1.49
SHARES/DEBENTURES/APPLICATION MONEY			1.51				110.19			
DUES FROM OTHER SCHEMES (NET)		668.69		492.32			532.36		252.00	
DIFFERENCE IN INTER OFFICE BALANCE (NET)					1.68		1.73			
TOTAL	375.35	1,242.04	473.81	683.72	1,086.82		1,277.20	58.93	404.58	43.89
SCHEDULE 'G'										
DEFERRED REVENUE EXPENDITURE										
BALANCE AS PER LAST BALANCE SHEET	26.13	65.77	106.82	185.12	289.50		440.97	171.21	244.48	118.17
LESS AMOUNT WRITTEN OFF DURING THE YEAR	26.13	39.64	106.82	78.30	289.50		151.47	171.21	73.27	118.17
TOTAL		26.13		106.82			289.50		171.21	

UNIT TRUST OF INDIA
(ESTABLISHED UNDER THE UNIT TRUST OF INDIA ACT, 1963)
BALANCE SHEETS AS AT 31ST JANUARY, 2003

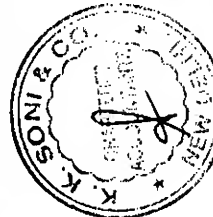
Rupees in Lakhs									
	ISEF		MEP '98		MIF '98		MEP '99		NIFTY
	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	30.06.2002
LIABILITIES									
CAPITAL.....'A'	2,038.93	2,051.77	1,319.82	1,492.30	30,574.87	26,945.73	248.65	288.34	18,836.81
RESERVES AND SURPLUS.....'B'	662.59	603.09	328.97	342.34	(103.35)	(458.76)	204.89	194.35	(7,563.80)
CURRENT LIABILITIES AND PROVISIONS.....'C'	572.17	129.88	298.48	210.35	1,539.72	2,783.37	23.49	38.81	500.66
TOTAL LIABILITIES	3,273.69	2,784.74	1,947.27	2,044.99	32,011.24	29,270.34	477.03	521.50	12,848.32
ASSETS									
INVESTMENTS.....'D'	2,634.60	2,584.54	1,770.68	1,872.38	31,753.82	29,102.28	423.53	477.73	12,282.04
DEPOSITS.....'E'	580.13	78.76	94.60	55.34	-	13.59	31.46	3.79	87.40
CURRENT ASSETS.....'F'	37.09	91.06	44.83	70.51	257.42	154.47	12.54	27.93	278.68
DEFERRED REVENUE EXPENDITURE.....'G'	21.87	30.38	37.16	46.76	-	-	9.50	12.05	-
TOTAL ASSETS	3,273.69	2,784.74	1,947.27	2,044.99	32,011.24	29,270.34	477.03	521.50	12,848.32

NOTES TO ACCOUNTS.....'L'

Statement of Significant Accounting Policies forms an integral part of the Accounts.

As per our attached report of even date

For and on behalf of
K K SONI & CO.
Chartered Accountants



For and on behalf of
HARBHAKTI & CO.
Chartered Accountants

SHALESH HARBHAKTI
Partner

For and on behalf of
M DAMODARAN
Administrator

(Signature)

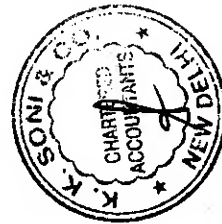
8 JAN 2004

Mumbai
Dated :

UNIT TRUST OF INDIA
(ESTABLISHED UNDER THE UNIT TRUST OF INDIA ACT, 1963)
REVENUE APPROPRIATION ACCOUNTS FOR THE PERIOD 1ST JULY, 2002 TO 31ST JANUARY, 2003

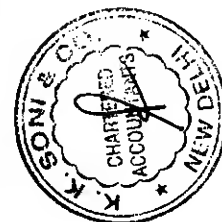
Rupees in Lakhs

	ISEF		MEP '98		MIF '98		MEP '99		NIFTY	
	CURRENT PERIOD	PREVIOUS YEAR	CURRENT PERIOD	PREVIOUS YEAR	CURRENT PERIOD	PREVIOUS YEAR	CURRENT PERIOD	PREVIOUS YEAR	CURRENT PERIOD	PREVIOUS YEAR
INCOME										
DIVIDEND	37.97	33.00	29.41	69.87	414.25	365.70	7.24	15.28	180.08	208.53
INTEREST	5.92	29.27	3.54	22.75	30.95	10.68	1.30	6.30	5.73	0.13
PROFIT ON INTER SCHEME SALE OF INVESTMENTS	16.33	0.13	11.54	15.22	4.65	14.98	-	0.99	3.22	102.12
PROFIT ON SALE/REDEM. OF INVT OTHER THAN IST	93.74	93.13	147.97	213.79	518.17	715.14	55.47	42.29	245.38	814.51
INCOME EQUALISER(NET)	(3.40)	(46705)	-	-	-	-	-	-	-	-
OTHER INCOME	0.01	0.09	-	-	-	0.44	-	-	-	0.01
PRIOR PERIOD ADJUSTMENTS - INCOME	0.16	3.62	0.09	2.12	-	40.52	-	0.77	-	8.36
PROV FOR DOUBTFUL INCOME PR YR WRITTEN BACK	0.18	0.54	0.05	0.33	-	2.27	-	0.01	-	0.17
PROV FOR DEPR IN VALUE OF INV WRITTEN BACK	58.02	12.78	-	279.78	1,438.91	1,842.41	-	156.28	4.24	1,177.04
PROV FOR O/S ITEM RECO WRITTEN BACK	3.52	-	35.84	-	29.84	-	10.84	-	-	-
SUB TOTAL (A)	212.45	124.51	228.24	603.86	2,436.97	2,992.14	74.85	221.92	438.65	2,310.97
LESS:PROV FOR INCOME CONSIDERED DOUBTFUL	0.08	0.96	0.01	0.46	1.05	5.75	0.01	0.04	0.35	3.74
LESS:COST OF INVT WRITTEN DOWN/OFF DURING YR	-	1.35	-	-	-	-	-	-	-	-
LESS:PROV FOR DEPR IN THE VALUE OF INVESTMENT	-	-	125.03	-	-	-	11.05	-	-	-
SUB TOTAL (B)	0.08	2.31	125.04	0.46	1.05	5.75	11.06	0.04	0.35	3.74
TOTAL (A-B)	212.37	122.20	103.20	603.40	2,435.92	2,986.39	63.79	221.88	438.30	2,307.23



UNIT TRUST OF INDIA
(ESTABLISHED UNDER THE UNIT TRUST OF INDIA ACT, 1963)
REVENUE ACCOUNTS FOR THE PERIOD 1ST JULY, 2002 TO 31ST JANUARY, 2003

	ISEF				MEP '98		MIF '98		MEP '99		NIFTY	
	CURRENT PERIOD	PREVIOUS YEAR	CURRENT PERIOD	PREVIOUS YEAR	CURRENT PERIOD	PREVIOUS YEAR	CURRENT PERIOD	PREVIOUS YEAR	CURRENT PERIOD	PREVIOUS YEAR	CURRENT PERIOD	PREVIOUS YEAR
EXPENDITURE												
SALARIES/ALLOWANCES CONTR TO PF & GRATUITY		4.74		3.61		49.35		1.15				23.02
OFFICE EXPENSES	0.71	5.73	2.70	6.48	2.33	40.46	2.88	2.81			2.97	23.25
PUBLICITY EXPENSES	3.10	3.40			24.69	20.46					10.34	9.42
COMMISSION TO AGENTS	9.38	12.45				208.95						
STAMP FEES, CUSTODIAL, REGISTRAR & BANK CHGS	2.58	2.59	1.97	3.75	49.14	13.85	1.45	0.93			9.80	19.29
AUDITORS' FEES (ALLOCATED)	0.05	0.05	0.05	0.05	0.15	0.24	0.05	0.05			0.06	0.11
DEFERRED REVENUE EXPENSES WRITTENOFF	8.51	14.58	9.60	24.33			2.55	4.66				
CONTRIBUTION TO DEVELOPMENT RESERVE FUND	4.02	6.00	2.46	4.57	57.85	242.03	0.69	1.46			24.97	140.02
CONTRIBUTION FOR STAFF WELFARE FUND	1.61	2.40	0.98	1.83	8.26	23.79	0.27	0.58			3.57	11.34
CONTRIBUTION TO GENERAL FUND	10.44		6.39		57.85		1.76				24.97	
SERVICE CHARGES		7.06		5.98		73.49		1.71				34.28
PRIOR PERIOD ADJUSTMENTS - EXPENSES	3.77	0.01	2.53	0.91	33.34	(0.37)	0.88	(0.20)			20.29	8.81
SUB TOTAL (A)	44.15	59.01	26.68	50.81	203.61	572.25	19.55	13.15			96.97	289.34
LESS: EXPENSES CHARGED TO DRF												
LESS: AMOUNT RECOVERED ON SALE FOR MGT EXPENSES	3.13	17.31			79.65	175.11	1.15				43.46	13.63
SUB TOTAL (B)	9.13	17.31			79.65	175.11	1.15					
ADD: INTEREST PAID		0.24		0.18	0.47	2.43		0.06			0.13	4.47
ADD: LOSS ON INTER SCHEME SALE OF INVTs		2.36		156.48	15.80			20.81				342.39
ADD: LOSS ON SALE/REDEM OF INVt OTHER THAN IST	97.98	80.95	57.10	162.24	1,253.04	3,209.08	16.32	139.96			307.07	1,782.24
ADD: PROVISION FOR OUTSTANDING ITEMS IN RECOS		4.06		42.35	30.27	1.58		9.31			10.05	17.76
SUB TOTAL (C)	97.98	87.61	57.10	361.25	1,299.58	3,213.09	15.32	170.14			317.25	2,146.86
TOTAL (A) - (B) + (C)	133.00	129.31	83.78	412.16	1,423.54	3,710.23	24.72	183.29			370.76	2,402.57
EXCESS OF INCOME OVER EXPENDITURE	79.37	(7.11)	19.42	191.24	1,012.38	(723.84)	39.07	38.59			67.54	(95.34)
TOTAL	212.37	122.20	103.20	603.40	2,435.92	2,986.39	63.79	221.88			438.30	2,307.23



UNIT TRUST OF INDIA
(ESTABLISHED UNDER THE UNIT TRUST OF INDIA ACT, 1983)
REVENUE ACCOUNTS FOR THE PERIOD 1ST JULY, 2002 TO 31ST JANUARY, 2003 (Contd.):

	ISEF		MEP '98		MIF '98		MEP '99		NIFTY	
	CURRENT PERIOD	PREVIOUS YEAR	CURRENT PERIOD	PREVIOUS YEAR	CURRENT PERIOD	PREVIOUS YEAR	CURRENT PERIOD	PREVIOUS YEAR	CURRENT PERIOD	PREVIOUS YEAR
REVENUE APPROPRIATION ACCOUNT										
BALANCE AS PER LAST BALANCE SHEET										
EXCESS OF INCOME OVER EXPENDITURE	79.37	(7.11)	19.42	191.24	1,012.38	(723.84)	39.07	38.59	67.54	(95.34)
ADD(LESS): PRIOR PERIOD PREMIUM / ADJUSTMENTS	0.22	5.45	(1.85)	-	(0.15)	0.03	(0.05)	-	(5.05)	(6.63)
TOTAL	79.59	(1.66)	18.07	191.24	1,012.23	(723.81)	39.02	38.59	62.49	(101.97)
INCOME DISTRIBUTION FOR THE YEAR										
INCOME DISTRIBUTION FOR PRIOR YEARS	-	239.33	-	-	-	-	-	41.80	-	-
TAX ON INCOME DISTRIBUTION	-	1.32	-	-	-	-	-	4.26	-	-
PREMIUM COLLECTED/PAID ON SALE/REPURCHASE	-	-	-	-	-	-	28.48	45.58	-	-
BALANCE TRANSFERRED TO GENERAL RESERVE	79.59	(239.31)	18.07	191.24	1,012.23	(723.81)	10.54	(53.06)	62.49	(101.97)
TOTAL	79.59	(1.66)	18.07	191.24	1,012.23	(723.81)	39.02	38.59	62.49	(101.97)

Statement of Significant Accounting Policies forms an integral part of the Accounts.

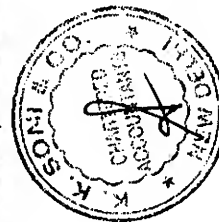
As per our attached report of even date

For and on behalf of
K K SONI & CO.
Chartered Accountants

For and on behalf of
HARIBHAKTI & CO.
Chartered Accountants

IMTAIAZUR RAHMAN
Vice President

M DAMODARAN
Administrator



Shalesh Haribhakti
SHAILESH HARIBHAKTI
Partner

Mumbai
Dated: 18 JAN 2004

UNIT TRUST OF INDIA
(ESTABLISHED UNDER THE UNIT TRUST OF INDIA ACT, 1963)
SCHEDULES ANNEXED TO AND FORMING PART OF THE ACCOUNTS FOR THE YEAR ENDED 31ST JANUARY, 2003

SCHEDULES ANNEXED TO AND FORMING PART OF THE ACCOUNTS FOR THE YEAR ENDED 30.06.2002											
Rupees in Lakhs											
	ISEF		MEP '98		MIF '98		MEP '99		NIFTY		
	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	
SCHEDULE 'A'											
CAPITAL											
UNIT CAPITAL											
APPLICATION MONEY ON SALE OF UNITS											
TOTAL											
SCHEDULE 'B'											
RESERVES AND SURPLUS											
UNIT PREMIUM RESERVE											
BALANCE AS PER THE LAST BALANCE SHEET (UPR)											
PREM COLLECTED (PAID) DURING THE YEAR (NET)											
TOTAL (A)											
GENERAL RESERVE											
BALANCE AS PER LAST BALANCE SHEET.											
PREMIUM ON SALE/REPURCHASE/REDEMPTION											
BALANCE TRANSFERRED FROM REVENUE APPROPRIATION A/C											
TOTAL (B)											
TOTAL (A) + (B)											
SCHEDULE 'C'											
CURRENT LIABILITIES AND PROVISIONS											
CURRENT LIABILITIES											
SUNDRY CREDITORS-OTHERS											
CONTRACTS FOR PURCHASE OF INVESTMENTS											
APPLICATION MONEY PENDING SCRUTINY											
BANK BALANCES											
UNCLAIMED INCOME DISTRIBUTION											
DIFFERENCE IN INTER OFFICE BALANCE (NET)											
DUES TO OTHER SCHEMES (NET)											
SUB TOTAL (A)											
PROVISIONS											
PROV FOR O/S & ACC INCOME CONSIDERED DOUBTFUL											
PROV FOR DEPRN IN THE VALUE OF INVESTMENTS											
PROVISION FOR OUTSTANDING ITEMS IN RECONCILIATIONS											
SUB TOTAL (B)											
TOTAL (A + B)											

UNIT TRUST OF INDIA
(ESTABLISHED UNDER THE UNIT TRUST OF INDIA ACT, 1963)
SCHEDULES ANNEXED TO AND FORMING PART OF THE ACCOUNTS FOR THE YEAR ENDED 31ST JANUARY, 2003 (Contd.)

	ISEF		MEP '96		MEF '96		MEP '99		NIFTY	
	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002
SCHEDULE 'D'										
INVESTMENTS										
INVESTMENTS (AT OR WRITTEN DOWN COST)										
EQUITY SHARES										
	2,634.60	2,584.54	1,770.68	1,872.38	31,753.82	29,102.28	423.53	477.73	13,531.94	12,282.04
TOTAL	2,634.60	2,584.54	1,770.68	1,872.38	31,753.82	29,102.28	423.53	477.73	13,531.94	12,282.04
QUOTED (AT COST)										
'A'	2,634.60	2,584.54	1,770.68	1,872.38	31,753.82	29,102.28	423.53	477.73	13,531.94	12,282.04
QUOTED (MARKET VALUE)										
'B'	2,589.96	2,481.89	1,494.11	1,720.84	30,427.69	28,337.24	412.48	506.29	13,112.15	11,859.01
	2,589.96	2,481.89	1,494.11	1,720.84	30,427.69	28,337.24	412.48	506.29	13,112.15	11,859.01
	(44.64)	(102.65)	(276.57)	(151.54)	(1,326.13)	(2,765.04)	(11.05)	28.56	(419.79)	(424.03)
APPRECIATION/(DEPRECIATION) IN VALUE OF INVESTM										
NOTES : @1.DEB. & BONDS AND EQUITY SHARES:										
(a) INCL. CONTRACTS FOR PURCHASE AWAITING COMP.										
MORE THAN ONE YEAR(a).....										
(b) EXCL. CONTRACTS FOR SALES AWAITING COMP.										
MORE THAN ONE YEAR(b).....										
@2. UNCALLED LIABILITY OF PARTLY PAID										
SHARES/DEBENTURES/BONDS										
SCHEDULE 'E'										
DEPOSITS										
MONEY MARKET OBLIGATIONS	563.03	63.42	84.40	55.34	-	13.59	28.66	-	-	75.40
DEPOSITS WITH COMPANIES/INSTITUTIONS	17.10	15.34	10.20	-	-	-	2.80	3.79	44.40	12.00
TOTAL	580.13	78.76	94.60	55.34	-	13.59	31.46	3.79	44.40	87.40
SCHEDULE 'F'										
CURRENT ASSETS										
BALANCE WITH BANKS IN CURRENT ACCOUNTS	12.09	18.53	9.84	9.12	11.78	3.21	6.27	9.46	29.91	13.01
SUNDRY DEBTORS	0.41	0.37	1.91	2.15	0.08	0.84	0.71	1.03	0.09	1.07
CONTRACTS FOR SALE OF INVESTMENTS	23.93	-	32.63	-	49.83	50.13	5.38	16.27	109.21	156.59
OUTSTANDING AND ACCRUED INCOME	0.62	9.81	0.65	4.83	4.78	80.35	0.18	2.17	6.09	30.30
DUES FROM OTHER SCHEMES(NET)	-	62.35	-	54.41	189.70	20.14	-	-	69.43	77.91
DIFFERENCE IN INTER OFFICE BALANCE(NET)	0.04	-	-	-	1.25	-	-	-	-	-
TOTAL	37.09	91.06	44.83	70.51	257.42	154.47	12.54	27.93	213.73	278.88
SCHEDULE 'G'										
DEFERRED REVENUE EXPENDITURE										
BALANCE AS PER LAST BALANCE SHEET	30.38	44.96	46.76	71.09	-	-	12.05	16.71	-	-
LESS: AMOUNT WRITTEN OFF DURING THE YEAR	8.51	14.58	9.60	24.33	-	-	2.55	4.66	-	-
TOTAL	21.87	30.38	37.16	46.76	-	-	9.50	12.05	-	-

UNIT TRUST OF INDIA
(ESTABLISHED UNDER THE UNIT TRUST OF INDIA ACT, 1963)
BALANCE SHEETS AS AT 31ST JANUARY, 2003

	Rupees in Lakhs									
	GSF - BRAND		GSF - PHARMA		GSF - SOFTWARE		GSF - PETRO		GSF - SERVICES	
	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002
LIABILITIES										
CAPITAL.....'A'	4,889.38	4,959.67	6,173.01	6,299.64	22,744.72	23,901.27	4,459.94	2,361.39	4,048.61	3,346.30
RESERVES AND SURPLUS.....'B'	(1,125.55)	(1,047.85)	129.49	469.12	(5,742.67)	(5,295.48)	831.97	1,181.94	1,529.21	2,490.10
CURRENT LIABILITIES AND PROVISIONS.....'C'	718.30	918.67	461.35	196.28	12,100.51	15,991.23	359.84	105.95	533.21	1,110.72
TOTAL LIABILITIES	4,482.13	4,830.49	6,763.85	6,965.04	29,102.56	34,597.02	5,651.75	3,649.28	6,111.03	6,947.12
ASSETS										
INVESTMENTS.....'D'	3,449.85	4,560.92	6,479.24	6,634.10	27,338.60	33,024.19	5,273.72	2,998.67	5,798.80	6,570.24
DEPOSITS.....'E'	928.08	53.85	252.37	164.21	1,369.43	825.41	212.86	316.88	211.11	200.75
CURRENT ASSETS.....'F'	77.78	177.90	15.03	141.94	378.38	723.46	161.59	338.68	96.90	170.17
DEFERRED REVENUE EXPENDITURE.....'G'	26.41	37.82	17.21	24.79	16.15	23.96	3.58	5.05	4.22	5.96
TOTAL ASSETS	4,482.13	4,830.49	6,763.85	6,965.04	29,102.56	34,597.02	5,651.75	3,649.28	6,111.03	6,947.12

NOTES TO ACCOUNTS.....'L'

Statement of Significant Accounting Policies forms an integral part of the Accounts.

As per our attached report of even date

For and on behalf of
K K SONI & CO.
Chartered Accountants

For and on behalf of
HARIBHAKTI & CO.
Chartered Accountants

INTAIYAZUR RAHMAN
Vice President

M DAMODARAN
Administrator



[Signature]
K K SONI
Partner

[Signature]
SHAIKESH HARIBHAKTI
Partner

Mumbai
Dated : 18 JAN 2004

UNIT TRUST OF INDIA
(ESTABLISHED UNDER THE UNIT TRUST OF INDIA ACT, 1963)
REVENUE ACCOUNTS FOR THE PERIOD 1ST JULY, 2002 TO 31ST JANUARY, 2003

Rupees in Lakhs

	GSF - BRAND		GSF - PHARMA		GSF - SOFTWARE		GSF - PETRO		GSF - SERVICES	
	CURRENT PERIOD	PREVIOUS YEAR	CURRENT PERIOD	PREVIOUS YEAR	CURRENT PERIOD	PREVIOUS YEAR	CURRENT PERIOD	PREVIOUS YEAR	CURRENT PERIOD	PREVIOUS YEAR
INCOME										
DIVIDEND	73.88	117.25	42.67	92.86	87.02	279.38	222.72	81.27	98.59	315.72
INTEREST	18.12	30.10	12.23	56.62	61.68	291.15	18.75	34.30	12.88	88.40
PROFIT ON INTER SCHEME SALE OF INVESTMENTS	-	-	-	9.42	-	-	-	-	5.67	12.51
PROFIT ON SALE/REDEM. OF INVT OTHER THAN IST	145.53	44.29	39.22	91.96	231.90	197.35	501.77	858.86	88.43	54.38
INCOME EQUALISER(NET)	(0.20)	47.37	(0.38)	51.35	(27.41)	(626.17)	3.38	64.25	142.73	180.79
OTHER INCOME	-	0.02	-	-	1.03	0.06	-	-	-	0.02
PRIOR PERIOD ADJUSTMENTS - INCOME	-	2.15	-	(0.69)	0.03	4.87	-	7.67	0.03	1.78
PROV FOR DOUBTFUL INCOME PR YR WRITTEN BACK	0.01	0.18	0.64	0.27	0.01	10.77	-	-	-	2.27
PROV FOR DEPR IN VALUE OF INV WRITTEN BACK	315.78	122.30	-	763.69	4,067.59	8,396.29	-	-	537.24	794.65
PROV FOR OS ITEM RECO WRITTEN BACK	-	-	0.03	-	9.76	-	7.53	-	2.99	-
SUB TOTAL (A)	564.22	343.86	94.49	1,065.28	4,431.81	9,561.78	753.95	1,046.35	888.37	1,032.48
LESS: PROV FOR INCOME CONSIDERED DOUBTFUL	9.16	0.47	-	2.10	0.81	13.39	-	0.01	0.91	2.99
LESS: PROV FOR DEPR IN THE VALUE OF INVESTMENT	-	-	248.14	-	-	-	-	-	-	-
SUB TOTAL (B)	0.16	0.47	248.14	2.10	0.81	13.39	-	0.01	0.91	2.99
TOTAL (A-B)	554.06	343.19	(153.65)	1,063.18	4,431.00	9,548.40	753.95	1,046.34	887.46	1,029.49



UNIT TRUST OF INDIA
(ESTABLISHED UNDER THE UNIT TRUST OF INDIA ACT, 1963)
REVENUE ACCOUNTS FOR THE PERIOD 1ST JULY, 2002 TO 31ST JANUARY, 2003 (Contd.)

	Rupees in Lakhs					
	GSF - BRAND		GSF - PHARMA		GSF - SOFTWARE	
	CURRENT PERIOD	PREVIOUS YEAR	CURRENT PERIOD	PREVIOUS YEAR	CURRENT PERIOD	PREVIOUS YEAR
EXPENDITURE						
SALARIES/ALLOWANCES, CONTR TO PF & GRATUITY		7.94		13.44		35.24
OFFICE EXPENSES	4.93	13.89	0.99	13.36		33.99
PUBLICITY EXPENSES	5.57	6.83	4.00	5.54		12.72
COMMISSION TO AGENTS	2.20	65.66	1.24	2.62		64.34
STAMP FEES, CUSTODIAL, REGISTRAR & BANK CHGS	5.93	9.94	2.86	2.35		9.41
AUDITORS' FEES (ALLOCATED)	0.05	0.05	0.05	0.06		0.17
DEFERRED REVENUE EXPENSES WRITTENOFF	11.41	22.11	7.58	16.67		12.17
CONTRIBUTION TO DEVELOPMENT RESERVE FUND	5.51	10.05	9.29	17.00		44.58
CONTRIBUTION FOR STAFF WELFARE FUND	2.20	4.02	3.72	8.80		17.83
CONTRIBUTION TO GENERAL FUND	14.32	-	24.15	-		66.40
SERVICE CHARGES	-	11.83	-	20.01		52.48
PRIOR PERIOD ADJUSTMENTS - EXPENSES	(6.29)	22.80	13.54	14.55		91.11
SUB TOTAL (A)	45.83	175.12	67.42	112.40	189.89	374.04
LESS: EXPENSES CHARGED TO DRF	-	52.51	-	-	-	26.95
SUB TOTAL (B)	-	52.51	-	-	-	26.95
ADD: INTEREST PAID	0.01	33.28	-	0.67	0.01	1.73
ADD: LOSS ON INTER SCHEME SALE OF INVTs	0.12	-	-	-	71.48	410.23
ADD: LOSS ON SALE/REDEM OF INVT OTHER THAN IST	545.49	137.90	123.19	6.54	4,913.84	7,783.78
ADD: PROVISION FOR OUTSTANDING ITEMS IN RECOS.	60.19	3.47	-	3.53	-	15.46
SUB TOTAL (C)	605.81	174.65	123.19	10.74	4,985.33	8,211.20
TOTAL (A) - (B) + (C)	651.84	297.26	190.61	123.14	5,175.02	8,585.24
EXCESS OF INCOME OVER EXPENDITURE	(97.58)	67.93	(344.26)	940.04	(743.22)	(56.84)
TOTAL	554.06	365.19	(153.65)	1,063.18	4,431.80	8,528.40
					753.95	1,048.34
					397.78	1,261.53
					468.70	1,356.64
					419.88	71.80
					888.56	1,428.44



UNIT TRUST OF INDIA
(ESTABLISHED UNDER THE UNIT TRUST OF INDIA ACT, 1983)
REVENUE APPROPRIATION ACCOUNTS FOR THE PERIOD 1ST JULY, 2002 TO 31ST JANUARY, 2003.

Rupees in Lakhs

	GSF - BRAND		GSF - PHARMA		GSF - SOFTWARE		GSF - PETRO		GSF - SERVICES	
	CURRENT PERIOD	PREVIOUS YEAR	CURRENT PERIOD	PREVIOUS YEAR	CURRENT PERIOD	PREVIOUS YEAR	CURRENT PERIOD	PREVIOUS YEAR	CURRENT PERIOD	PREVIOUS YEAR
REVENUE APPROPRIATION ACCOUNT										
BALANCE AS PER LAST BALANCE SHEET	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
EXCESS OF INCOME OVER EXPENDITURE	(97.56)	67.33	(344.26)	940.04	(743.22)	(56.94)	665.12	932.67	419.86	71.80
ADD(LESS) PRIOR PERIOD PREMIUM / ADJUSTMENTS	(0.03)	(8.45)	-	0.26	(0.42)	0.40	0.96	(1.39)	0.24	(1.27)
TOTAL	(97.51)	67.48	(344.26)	940.30	(743.64)	(56.44)	666.08	931.28	420.10	70.53
INCOME DISTRIBUTION FOR THE YEAR	-	-	-	-	-	-	16.33	426.79	0.11	-
INCOME DISTRIBUTION FOR PRIOR YEARS	-	0.02	-	-	0.29	0.97	0.33	0.12	-	(12.30)
BALANCE TRANSFERRED TO GENERAL RESERVE	(97.51)	67.46	(344.26)	940.30	(743.93)	(57.41)	638.42	504.37	419.99	82.83
TOTAL	(97.51)	67.48	(344.26)	940.30	(743.64)	(56.44)	666.08	931.28	420.10	70.53

Statement of Significant Accounting Policies forms an integral part of the Accounts.

For and on behalf of
K.K. SONI & CO.
Chartered Accountants

As per our attached report of even date

For and on behalf of
SHREEHAKTI & CO.
Chartered Accountants

SHANKAR RAHMAN
Vice President

SH. DAMODARAN
Administrator



SHALESH HARIBHAKTI
Partner

K.K. SONI
Partner

Mumbai
Dated : 8 JAN 2004

UNIT TRUST OF INDIA
(ESTABLISHED UNDER THE UNIT TRUST OF INDIA ACT, 1963)
SCHEDULES ANNEXED TO AND FORMING PART OF THE ACCOUNTS FOR THE YEAR ENDED 31ST JANUARY, 2003

Rupees in Lakhs											
		GSF - BRAND		GSF - PHARMA		GSF - SOFTWARE		GSF - PETRO		GSF - SERVICES	
		31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002
SCHEDULE 'A'											
CAPITAL											
UNIT CAPITAL		4,889.38	4,959.67	6,173.01	6,299.64	22,744.72	23,901.27	4,459.94	2,361.39	4,048.61	3,346.30
TOTAL		4,889.38	4,959.67	6,173.01	6,299.64	22,744.72	23,901.27	4,459.94	2,361.39	4,048.61	3,346.30
SCHEDULE 'B'											
RESERVES AND SURPLUS											
UNIT PREMIUM RESERVE											
BALANCE AS PER THE LAST BALANCE SHEET (UPR)		(701.79)	(710.93)	878.22	946.87	23,238.64	22,920.11	(1,327.42)	(1,723.02)	4,207.25	4,567.95
PREM COLLECTED/(PAID) DURING THE YEAR (NET)		19.91	8.34	4.63	(68.05)	296.74	318.53	378.17	395.60	(261.36)	(360.70)
LESS:ALLOTMENT/ADJUSTMENT OF BONUS UNITS		-	-	-	-	-	-	-	-	1,119.52	-
TOTAL (A)		(681.88)	(702.59)	882.85	878.82	23,535.38	23,238.64	(949.25)	(1,327.42)	2,826.37	4,207.25
GENERAL RESERVE											
BALANCE AS PER LAST BALANCE SHEET		(346.06)	(418.52)	(409.10)	(1,349.49)	(28,534.12)	(28,476.71)	2,509.36	2,094.99	(1,717.15)	(1,799.36)
TRANSFERRED FROM REVENUE APPROPRIATION ACCOUNT		(87.65)	(37.46)	(344.26)	948.36	(743.03)	(57.41)	639.42	594.37	419.99	92.83
LESS:ADJUSTMENT/ALLOTMENT OF BONUS UNITS		-	-	-	-	-	-	1,367.56	-	-	-
TOTAL (B)		(433.71)	(455.98)	(753.36)	(401.13)	(29,277.15)	(28,534.12)	1,781.22	2,689.36	(1,297.16)	(1,706.53)
TOTAL (A)+(B)		(1,115.59)	(1,158.57)	129.49	(400.12)	(5,741.77)	(5,295.48)	831.97	1,415.64	1,529.21	2,498.98
SCHEDULE 'C'											
CURRENT LIABILITIES AND PROVISIONS											
CURRENT LIABILITIES											
SUNDRY CREDITORS-OTHERS		96.22	31.74	14.97	8.18	217.95	42.90	976.25	9.60	10.01	4.74
CONTRACTS FOR PURCHASE OF INVESTMENTS		16.00	-	-	-	-	135.27	-	35.65	-	43.17
APPLICATION MONEY/PENDING SCRUTINY		9.39	11.27	5.79	7.13	19.65	38.17	26.48	17.89	6.29	7.27
BANK BALANCES		18.58	50.48	0.10	0.34	0.03	1.72	7.99	2.67	2.51	5.30
UNCLAIMED INCOME DISTRIBUTION		0.62	1.04	-	-	13.36	14.56	5.55	32.12	2.21	2.33
DIFFERENCE IN INTER OFFICE BALANCE (NET)		-	-	-	-	69.88	-	-	0.12	1.35	-
DUES TO OTHER SCHEMES (NET)		48.78	-	12.38	-	98.37	-	-	-	3.15	-
SUB TOTAL (A)		149.59	94.53	33.24	15.85	419.24	232.82	988.27	98.05	26.82	82.81
PROVISIONS											
PROV/FOR-O/S & ACC INCOME CONSIDERED DOUBTFUL		0.36	0.22	0.09	0.73	0.03	0.02	-	-	0.70	0.69
PROV/FOR-IPRN IN THE VALUE OF INVESTMENTS		504.67	820.45	424.52	178.37	11,875.54	15,743.13	-	-	505.53	1,042.77
PROVISION FOR OUTSTANDING ITEMS IN RECONCILIATIONS		63.65	3.47	3.50	3.53	5.70	15.46	0.57	7.90	1.46	4.46
SUB TOTAL (B)		568.71	824.14	428.11	180.63	11,881.27	15,758.61	0.57	7.90	507.69	1,047.91
TOTAL (A + B)		718.30	918.67	461.35	196.28	12,100.51	15,991.23	359.84	105.95	533.21	1,110.72

UNIT TRUST OF INDIA
(ESTABLISHED UNDER THE UNIT TRUST OF INDIA ACT, 1963)
BALANCE SHEETS AS AT 31ST JANUARY, 2003

	HUS '92		MMMF		SIF		MUS		RIS	
	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002
LIABILITIES										
CAPITAL.....'A'	300.18	351.43	12,685.56	5,304.92	34.52	33.96	753.58	813.39	19,243.36	-
RESERVES AND SURPLUS.....'B'	(27.94)	(78.90)	8,654.58	3,294.68	21.03	18.65	106.53	83.99	437.81	-
CURRENT LIABILITIES AND PROVISIONS.....'C'	492.83	860.81	348.46	289.70	0.89	0.57	14.56	9.32	565.72	-
TOTAL LIABILITIES	764.87	1,133.44	21,688.60	8,889.30	56.44	53.18	875.07	906.70	20,246.89	-
ASSETS										
INVESTMENTS.....'D'	377.42	377.52	11,677.58	2,088.57	34.70	44.70	726.31	808.35	18,697.43	-
DEPOSITS.....'E'	110.17	57.20	9,453.73	3,244.50	19.71	2.79	114.07	18.06	763.02	-
CURRENT ASSETS.....'F'	277.28	698.72	557.29	3,586.23	2.03	5.89	18.00	60.46	786.44	-
DEFERRED REVENUE EXPENDITURE.....'G'	-	-	-	-	-	-	16.89	19.83	-	-
TOTAL ASSETS	764.87	1,133.44	21,688.60	8,889.30	56.44	53.18	875.07	906.70	20,246.89	-

NOTES TO ACCOUNTS.....'I'

Statement of Significant Accounting Policies forms an integral part of the Accounts.

As per our attached report of even date

For and on behalf of
K K SONI & CO.
Chartered Accountants

For and on behalf of
HARIBHAKTI & CO.
Chartered Accountants



(Signature)
SHALESH HARIBHAKTI
Partner

(Signature)
K K SONI
Partner

18 JAN 2004

Mumbai
Dated :

(Signature)

M DAMODARAN
Administrator

(Signature)
IMTIAZUL RAHMAN
Vice President



UNIT TRUST OF INDIA
(ESTABLISHED UNDER THE UNIT TRUST OF INDIA ACT, 1963)
REVENUE ACCOUNTS FOR THE PERIOD 1ST JULY, 2002 TO 31ST JANUARY, 2003

	HUS '92				MMMF		SIF		MUS		RIS	
	CURRENT PERIOD	PREVIOUS YEAR	CURRENT PERIOD	PREVIOUS YEAR	CURRENT PERIOD	PREVIOUS YEAR	CURRENT PERIOD	PREVIOUS YEAR	CURRENT PERIOD	PREVIOUS YEAR	CURRENT PERIOD	PREVIOUS YEAR
DIVIDEND	0.47	0.13	-	-	-	-	-	-	6.29	0.87	0.88	-
INTEREST	75.21	85.46	894.22	1,078.86	-	-	3.47	5.02	40.65	86.20	472.52	-
PROFIT ON INTER SCHEME SALE OF INVESTMENTS	0.07	-	-	8.16	-	-	-	0.37	-	1.13	-	-
PROFIT ON SALE/REDEM. OF INVT OTHER THAN IST	7.74	10.09	0.50	-	-	-	-	0.12	11.89	28.30	123.12	-
OTHER INCOME	-	-	0.20	0.38	-	-	-	-	-	-	7.41	-
PRIOR PERIOD ADJUSTMENTS - INCOME	0.58	(1.64)	0.12	-	-	-	0.07	(0.01)	-	-	-	-
PROV FOR DOUBTFUL INCOME PR YR WRITTEN BACK	15.80	7.23	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
PROV TOWARDS DOUBTFUL INV & DEP WRITTEN BACK	66.32	79.99	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
INCOME EQUALISER(NET)	-	-	49.94	-	-	-	-	-	(1.87)	(5.95)	-	-
SUB TOTAL (A)	186.19	161.26	944.98	1,087.40	3.54	5.50	3.54	110.55	56.96	110.55	610.07	6.14
LESS: PROV FOR INCOME CONSIDERED DOUBTFUL	4.78	14.28	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
LESS: PROVISION TOWARDS DOUBTFUL INV & DEP	92.42	140.62	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
LESS: PROV FOR DEPR IN THE VALUE OF INVESTMENT	3.22	8.51	38.46	0.15	-	-	-	-	-	-	-	-
SUB TOTAL (B)	100.42	161.41	38.46	0.15	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL (A-B)	86.77	(0.15)	906.52	1,087.25	3.54	5.50	3.54	110.55	56.96	110.55	610.07	6.14
EXPENDITURE												
SALARIES/ALLOWANCES, CONTR TO PF & GRATUITY	-	0.58	-	25.88	-	-	-	0.10	-	1.91	-	-
OFFICE EXPENSES	1.88	1.68	1.44	21.77	0.88	0.77	0.88	0.86	0.86	2.61	8.45	-
STAMP FEES, CUSTODIAL, REGISTRAR & BANK CHGS	0.22	0.37	14.69	13.01	0.01	0.03	0.01	0.03	1.02	0.72	11.66	-
AUDITORS' FEES (ALLOCATED)	0.05	0.05	0.10	0.12	0.05	0.05	0.05	0.05	0.05	0.05	0.07	-
PROVISION FOR DOUBTFUL DEBTS	-	-	-	449.59	-	-	-	-	-	-	-	-
CONTRIBUTION TO DEVELOPMENT RESERVE FUND	0.08	0.17	10.85	13.10	0.08	0.12	0.08	0.12	1.42	2.41	15.36	-
CONTRIBUTION TO GENERAL FUND	1.57	-	10.85	-	0.22	-	0.22	-	3.69	-	39.92	-
SERVICE CHARGES	-	0.87	-	38.54	-	0.14	-	0.14	-	2.84	-	-
PRIOR PERIOD ADJUSTMENTS - EXPENSES	0.44	0.01	20.79	(0.01)	0.07	-	0.07	-	1.49	0.18	-	-
PUBLICITY EXPENSES	-	-	11.50	59.57	-	-	-	-	6.76	56.19	172.86	-
COMMISSION TO AGENTS	-	-	2.60	-	0.05	0.26	0.05	0.26	0.31	1.91	99.58	-
DEFERRED REVENUE EXPENSES WRITTENOFF	-	-	-	-	-	-	-	-	3.14	5.39	-	-
CONTRIBUTION FOR STAFF WELFARE FUND	-	-	-	-	0.03	0.05	0.03	0.05	0.57	0.97	6.14	-
SUB TOTAL (A)	4.24	3.73	72.82	621.57	1.37	1.52	1.37	1.52	19.31	75.18	354.04	-
LESS: EXPENSES CHARGED TO DRF	0.52	-	-	73.76	0.82	0.44	0.82	0.44	3.43	43.08	235.59	-
SUB TOTAL (B)	0.52	-	-	73.76	0.82	0.44	0.82	0.44	3.43	43.08	235.59	-

UNIT TRUST OF INDIA
(ESTABLISHED UNDER THE UNIT TRUST OF INDIA ACT, 1963)
REVENUE ACCOUNTS FOR THE PERIOD 1ST JULY, 2002 TO 31ST JANUARY, 2003 (Contd.)

	HUS '92		MMMF		SIF		MUS		RIS	
	CURRENT PERIOD	PREVIOUS YEAR	CURRENT PERIOD	PREVIOUS YEAR	CURRENT PERIOD	PREVIOUS YEAR	CURRENT PERIOD	PREVIOUS YEAR	CURRENT PERIOD	PREVIOUS YEAR
ADD : INTEREST PAID	-	0.03	-	1.46	-	-	-	0.14	1.77	-
ADD : LOSS ON INTER SCHEME SALE OF INVTs	-	-	1.53	58.01	-	-	-	-	0.14	-
ADD : LOSS ON SALE/REDEM OF INVT OTHER THAN IST	9.12	-	16.75	5.71	0.79	0.78	8.51	5.80	3.72	-
ADD : PROVISION FOR OUTSTANDING ITEMS IN RECOS.	5.85	7.81	-	-	-	-	3.10	-	1.10	-
SUB TOTAL (C)	14.97	7.84	18.28	65.17	0.79	0.78	11.61	5.84	6.73	-
TOTAL (A) - (B) + (C)	19.89	11.57	91.16	612.96	1.54	1.86	27.49	33.84	125.19	-
EXCESS OF INCOME OVER EXPENDITURE	47.08	(11.72)	815.42	474.27	2.08	3.64	29.47	77.51	484.88	-
TOTAL	66.77	(6.15)	996.52	1,087.25	3.54	5.50	56.96	119.35	610.07	-
REVENUE APPROPRIATION ACCOUNT										
BALANCE AS PER LAST BALANCE SHEET	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
EXCESS OF INCOME OVER EXPENDITURE	47.08	(11.72)	815.42	474.27	2.08	3.64	29.47	77.51	484.88	-
ADD/(LESS): PRIOR PERIOD PREMIUM/ADJUSTMENTS	-	-	-	-	-	-	(10.07)	(1.02)	-	-
TOTAL	47.08	(11.72)	815.42	474.27	2.08	3.64	29.40	76.49	484.88	-
INCOME DISTRIBUTION FOR THE YEAR	-	-	-	5.97	-	-	-	-	5.71	-
BALANCE TRANSFERRED TO GENERAL RESERVE	47.08	(11.72)	815.42	468.30	2.08	3.64	29.40	76.49	475.17	-
TOTAL	47.08	(11.72)	815.42	474.27	2.08	3.64	29.40	76.49	484.88	-

Statement of Significant Accounting Policies forms an integral part of the Accounts.

As per our attached report of even date

For and on behalf of
K K SONI & CO.
Chartered Accountants

For and on behalf of
HARSHAKTI & CO.
Chartered Accountants



K.K. Soni
K.K. SONI
Partner

Shalesh Harshakti
SHALES H HARSHAKTI
Partner

Intizar Rahman
INTIZAR RAHMAN
Vice President

M. Damodarani
M. DAMODARANI
Administrator

UNIT TRUST OF INDIA
(ESTABLISHED UNDER THE UNIT TRUST OF INDIA ACT, 1963)
SCHEDULES ANNEXED TO AND FORMING PART OF THE ACCOUNTS FOR THE YEAR ENDED 31ST JANUARY, 2003

Rupees in Lakhs									
	HUS '92		MMMF		SIF		MUS		RIS
	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003
SCHEDULE 'A'									
CAPITAL									
UNIT CAPITAL	300.18	351.43	12,685.56	5,304.92	34.52	33.96	753.58	813.39	19,243.36
TOTAL	300.18	351.43	12,685.56	5,304.92	34.52	33.96	753.58	813.39	19,243.36
SCHEDULE 'B'									
RESERVES AND SURPLUS									
UNIT PREMIUM RESERVE									
BALANCE AS PER THE LAST BALANCE SHEET (UPR)	-	-	(3,808.00)	7,261.69	-	-	2.25	-	-
PREM COLLECTED (PAID) DURING THE YEAR (NET)	-	-	4,544.48	(11,069.69)	-	-	(6.46)	2.25	(37.36)
TOTAL (A)	-	-	736.48	(3,808.00)	-	-	(4.21)	2.25	(37.36)
GENERAL RESERVE									
BALANCE AS PER LAST BALANCE SHEET.	(78.80)	(79.00)	7,102.68	6,634.38	18.65	10.59	81.74	5.25	-
TRANSFERRED FROM REVENUE APPROPRIATION	47.08	(11.72)	815.42	488.30	2.00	3.64	29.40	76.49	475.17
PREMIUM ON SALE/REPURCHASE/REDEMPTION	3.78	11.92	-	-	0.38	4.42	-	-	-
TOTAL (B)	(27.94)	(78.80)	7,918.10	7,102.68	21.03	18.65	111.14	81.74	475.17
TOTAL (A) + (B)	(27.94)	(78.80)	8,654.58	3,294.68	21.03	18.65	106.93	83.99	437.81
SCHEDULE 'C'									
CURRENT LIABILITIES AND PROVISIONS									
CURRENT LIABILITIES									
SUNDRY CREDITORS-OTHERS	36.35	46.92	29.21	10.75	0.89	0.57	6.30	5.40	386.03
CONTRACTS FOR PURCHASE OF INVESTMENTS	-	0.39	-	-	-	-	-	-	-
BANK BALANCES	-	-	111.17	87.68	-	-	1.94	1.16	-
UNCLAIMED INCOME DISTRIBUTION	-	-	-	-	-	-	-	-	9.71
DIFFERENCE IN INTER OFFICE BALANCE (NET)	-	-	-	-	-	-	0.14	-	-
DUES TO OTHER SCHEMES (NET)	-	-	169.47	-	-	-	-	-	-
APPLICATION MONEY PENDING SCRUTINY	-	-	-	201.11	-	-	3.08	2.76	168.88
SUB TOTAL (A)	36.35	47.31	309.85	299.55	0.89	0.57	11.46	9.32	564.62
PROVISIONS									
PROV FOR OS & ACC INCOME CONSIDERED DOUBTFUL	31.94	49.24	-	-	-	-	-	-	-
PROV FOR DOUBTFUL INVESTMENTS & DEPOSITS	400.95	748.94	-	-	-	-	-	-	-

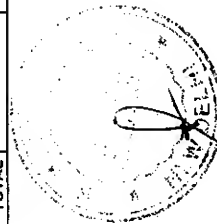
UNIT TRUST OF INDIA
(ESTABLISHED UNDER THE UNIT TRUST OF INDIA ACT, 1963)
SCHEDULES ANNEXED TO AND FORMING PART OF THE ACCOUNTS FOR THE YEAR ENDED 31ST JANUARY, 2003 (Contd.)

Rupees in Lakhs						
	HUS '92		MMMF	SIF	MUS	RUB
PROV FOR DEPN IN THE VALUE OF INVESTMENTS	9.73	6.51	36.61	-	-	-
PROVISION FOR OUTSTANDING ITEMS IN RECONCILIATIONS	13.66	7.81	-	-	3.10	1.10
SUB TOTAL (B)	466.28	813.50	38.61	-	3.19	1.19
TOTAL (A + B)	482.83	860.81	348.46	0.89	14.98	606.73
	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002
SCHEDULE 'D'						
INVESTMENTS						
INVESTMENTS (AT OR WRITTEN DOWN COST)						
CENTRAL & STATE GOVT SECURITIES/CERTIFICATES	-	-	-	-	-	2,022.04
DEBENTURES AND BONDS	280.50	325.67	11,677.58	34.70	551.39	18,067.01
PREFERENCE SHARES	-	11.60	-	-	-	-
EQUITY SHARES	96.92	31.30	-	-	174.92	618.38
TERM LOANS	-	8.95	-	-	-	-
TOTAL	377.42	377.52	11,677.58	34.70	726.31	19,687.43
QUOTED (AT COST)	96.92	31.30	-	5.11	296.05	618.38
UNQUOTED (AT COST)	390.50	346.22	11,677.58	34.70	439.48	18,079.05
'A'	-	377.52	11,677.58	34.70	726.31	19,687.43
QUOTED (MARKET VALUE)	-	28.95	-	7.00	321.34	609.66
UNQUOTED (AT VALUATION)	21.53	342.06	11,638.97	37.16	457.35	18,162.14
'B'	367.89	371.01	11,638.97	37.16	778.89	18,771.80
APPRECIATION/(DEPRECIATION) IN VALUE OF INVESTM	(9.73)	(6.51)	(36.61)	2.46	32.38	74.37
NOTES : @1 DEB. & BONDS AND EQUITY SHARES:						
(a) INCL. CONTRACTS FOR PURCHASE AWAITING COMP.						
MORE THAN ONE YEAR(a).....						
(b) EXCL. CONTRACTS FOR SALES AWAITING COMP.						
MORE THAN ONE YEAR(b).....						
@2 UNCALLED LIABILITY OF PARTLY PAID						
SHARES/DEBENTURES/BONDS						



UNIT TRUST OF INDIA
(ESTABLISHED UNDER THE UNIT TRUST OF INDIA ACT, 1963)
SCHEDULES ANNEXED TO AND FORMING PART OF THE ACCOUNTS FOR THE YEAR ENDED 31ST JANUARY, 2003.

Rupees in Lakhs											
	HUS '92		MMMF		SIF		MUS		RIS		
	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	
SCHEDULE 'E'											
DEPOSITS											
MONEY MARKET OBLIGATIONS											
DEPOSITS WITH COMPANIES/INSTITUTIONS											
	110.17	57.20	8,515.32	3,244.50	19.71	2.79	114.07	18.06	763.02	-	
	-	-	938.41	-	-	-	-	-	-	-	
TOTAL	110.17	57.20	9,453.73	3,244.50	19.71	2.79	114.07	18.06	763.02	-	
SCHEDULE 'F'											
CURRENT ASSETS											
BALANCE WITH BANKS IN CURRENT ACCOUNTS											
SUNDRY DEBTORS											
CONTRACTS FOR SALE OF INVESTMENTS											
OUTSTANDING AND ACCRUED INCOME											
DUES FROM OTHER SCHEMES (NET)											
DIFFERENCE IN INTER OFFICE BALANCE (NET)											
	23.20	34.88	27.88	204.38	-	-	3.98	10.66	204.17	-	
	218.93	547.35	117.82	117.82	-	-	0.07	-	13.09	-	
	-	6.33	-	-	-	-	-	-	-	-	
	35.07	54.13	401.59	27.96	1.50	2.50	12.48	27.56	536.11	-	
	0.06	56.23	-	236.07	0.53	3.19	1.55	22.24	11.97	-	
	0.02	-	-	-	-	-	-	-	21.10	-	
TOTAL	277.28	698.72	557.29	558.23	2.03	5.88	18.00	60.46	763.44	-	
SCHEDULE 'G'											
DEFERRED REVENUE EXPENDITURE											
BALANCE AS PER LAST BALANCE SHEET											
LESS: AMOUNT WRITTEN OFF DURING THE YEAR											
	-	-	-	-	-	-	19.83	25.22	-	-	
	-	-	-	-	-	-	3.14	5.39	-	-	
TOTAL	-	-	-	-	-	-	16.89	19.83	-	-	



UNIT TRUST OF INDIA
(ESTABLISHED UNDER THE UNIT TRUST OF INDIA ACT, 1963)
BALANCE SHEETS AS AT 31ST JANUARY, 2003

	UTI BOND FUND		GSEC	
	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002
LIABILITIES				
CAPITAL 'A'	117,132.03	88,894.10	36,974.41	26,251.45
RESERVES AND SURPLUS 'B'	74,871.76	48,157.85	12,456.97	5,575.98
CURRENT LIABILITIES AND PROVISIONS 'C'	4,459.63	1,050.87	474.81	340.18
TOTAL LIABILITIES	196,463.42	136,102.82	49,906.19	32,167.61
ASSETS				
INVESTMENTS 'D'	179,692.79	115,120.33	42,456.29	28,689.24
DEPOSITS AND OTHER INVESTMENTS 'E'	9,233.66	8,229.80	6,461.60	1,352.49
CURRENT ASSETS 'F'	7,536.97	12,752.69	969.67	2,103.43
DEFERRED REVENUE EXPENDITURE 'G'			16.63	22.45
TOTAL ASSETS	196,463.42	136,102.82	49,906.19	32,167.61

Rupees in Lakhs

NOTES TO ACCOUNTS 'L'

Statement of Significant Accounting Policies forms an integral part of the Accounts.

For and on behalf of
K.K. SONI & CO.
Chartered Accountants

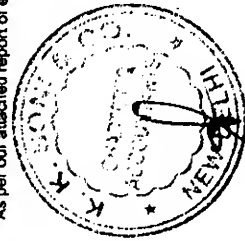
As per our attached report of even date

For and on behalf of
HARIBHAKTI & CO.
Chartered Accountants

As per our attached report of even date

[Signature]
M. DAMODARAN
Administrator

[Signature]
M. TAYAZUR RAHMAN
Vice President

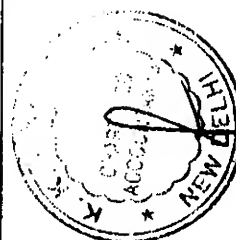
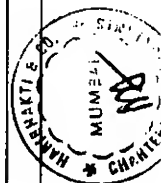


[Signature]
SHAILESH HARIBHAKTI
Partner

Mumbai
Dated : 18 JAN 2004

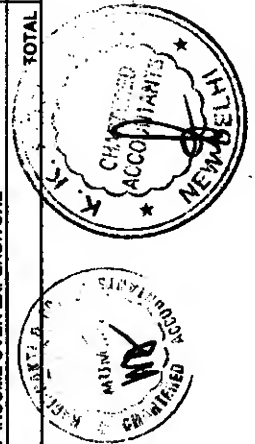
UNIT TRUST OF INDIA
(ESTABLISHED UNDER THE UNIT TRUST OF INDIA ACT, 1963)
REVENUE ACCOUNTS FOR THE PERIOD 1ST JULY, 2002 TO 31ST JANUARY, 2003

	UTI BOND FUND		GSEC	
	CURRENT PERIOD	PREVIOUS YEAR	CURRENT PERIOD	PREVIOUS YEAR
INCOME				
INTEREST	9,305.65	14,679.31	1,990.03	4,523.27
PROFIT ON INTER SCHEME SALE OF INVESTMENTS	11.23	2,809.38	77.12	1,943.08
PROFIT ON SALE/REDEM. OF INVT OTHER THAN IST	2,835.73	1,365.20	2,224.65	2,452.44
INCOME EQUALISER(NET)	(4.97)	(2,308.49)	(38.90)	(6.39)
OTHER INCOME	0.82	28.11	-	0.01
PRIOR PERIOD ADJUSTMENTS - INCOME	88.81	(116.76)	-	-
PROV FOR DOUBTFUL INCOME PR YR WRITTEN BACK	-	127.44	-	-
PROV TOWARDS DOUBTFUL INV & DEP WRITTEN BACK	-	98.95	-	-
PROV FOR DEPR IN VALUE OF INV WRITTEN BACK	-	-	14.74	-
PROV FOR OS ITEM RECO WRITTEN BACK	90.91	-	-	-
SUB TOTAL (A)	12,328.18	16,683.14	4,267.64	8,942.41
LESS: PROV FOR INCOME CONSIDERED DOUBTFUL	-	243.59	-	-
LESS: PROVISION TOWARDS DOUBTFUL INV & DEP	612.27	477.28	-	-
LESS: PROV FOR DEPR IN THE VALUE OF INVESTMENT	-	-	-	14.74
SUB TOTAL (B)	612.27	720.87	-	14.74
TOTAL (A-B)	11,715.91	15,962.27	4,267.64	8,897.67



UNIT TRUST OF INDIA
(ESTABLISHED UNDER THE UNIT TRUST OF INDIA ACT, 1963)
REVENUE ACCOUNTS FOR THE PERIOD 1ST JULY, 2002 TO 31ST JANUARY, 2003 (Contd.)

	UTI BOND FUND		GSEC	
	CURRENT PERIOD	PREVIOUS YEAR	CURRENT PERIOD	PREVIOUS YEAR
EXPENDITURE				
SALARIES/ALLOWANCES CONTR TO PF & GRATUITY		277.21		89.51
OFFICE EXPENSES	37.28	254.84	5.26	77.89
PUBLICITY EXPENSES	209.63	537.68	27.33	156.64
COMMISSION TO AGENTS			51.92	56.30
STAMP FEES CUSTODIAL REGISTRAR & BANK CHGS	116.79	50.27	13.50	6.94
AUDITORS' FEES (ALLOCATED)	0.92	1.34	0.21	0.43
DEFERRED REVENUE EXPENSES WRITTENOFF			5.82	32.47
CONTRIBUTION TO DEVELOPMENT RESERVE FUND	841.03	1,402.82	59.94	113.24
CONTRIBUTION FOR STAFF WELFARE FUND	103.87	140.26	23.97	45.30
CONTRIBUTION TO GENERAL FUND	311.61		47.95	
SERVICE CHARGES		412.81		133.29
PRIOR PERIOD ADJUSTMENTS - EXPENSES	211.21	37.53	74.28	(2.47)
SUB TOTAL (A)	1,832.34	3,114.76	310.18	709.34
LESS: EXPENSES CHARGED TO DRF	99.26	710.54	64.82	223.91
SUB TOTAL (B)	99.26	710.54	64.82	223.91
ADD : INTEREST PAID		24.05	0.22	62.49
ADD : LOSS ON INTER SCHEME SALE OF INVTs	17.12	72.51		
ADD: LOSS ON SALE/REDEM OF INVT OTHER THAN IST	261.66	770.98	119.76	658.20
ADD : PROVISION FOR OUTSTANDING ITEMS IN RECOS.		104.37	15.57	39.18
SUB TOTAL (C)	278.80	971.91	135.55	759.87
TOTAL (A) - (B) + (C)	2,011.88	3,376.15	381.11	1,245.30
EXCESS OF INCOME OVER EXPENDITURE	9,704.06	12,586.12	3,886.53	7,652.37
TOTAL	11,715.91	15,962.27	4,267.64	8,897.67



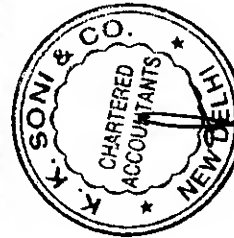
UNIT TRUST OF INDIA
(ESTABLISHED UNDER THE UNIT TRUST OF INDIA ACT, 1963)
REVENUE APPROPRIATION ACCOUNTS FOR THE PERIOD 1ST JULY, 2002 TO 31ST JANUARY, 2003

	UTI BOND FUND		GSEC	
	CURRENT PERIOD	PREVIOUS YEAR	CURRENT PERIOD	PREVIOUS YEAR
REVENUE APPROPRIATION ACCOUNT				
BALANCE AS PER LAST BALANCE SHEET				
EXCESS OF INCOME OVER EXPENDITURE	9,704.05	12,586.12	3,886.53	7,652.37
ADD/(LESS) PRIOR PERIOD PREMIUM / ADJUSTMENTS	0.70	21.39	1.57	(0.93)
TOTAL	9,704.75	12,607.51	3,888.10	7,651.44
INCOME DISTRIBUTION FOR THE YEAR				
INCOME DISTRIBUTION FOR PRIOR YEARS	462.43	563.51	1,166.78	5,257.63
TAX ON INCOME DISTRIBUTION	(0.04)		(94.44)	52.29
BALANCE TRANSFERRED TO GENERAL RESERVE	9,242.36	20.87	2,815.76	533.49
TOTAL	9,704.75	12,607.51	3,888.10	7,651.44

Statement of Significant Accounting Policies forms an integral part of the Accounts.

As per our attached report of even date

For and on behalf of
K K SONI & CO.
Chartered Accountants



For and on behalf of
HARIBHAKTI & CO.
Chartered Accountants



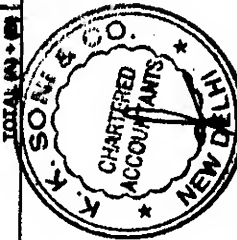
For and on behalf of
SHAIKESH HARIBHAKTI
Partner

M. DANODARAN
Administrator

IMTAIAZUR RAHMAN
Vice President

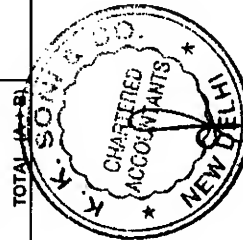
UNIT TRUST OF INDIA
(ESTABLISHED UNDER THE UNIT TRUST OF INDIA ACT, 1983)
SCHEDULES ANNEXED TO AND FORMING PART OF THE ACCOUNTS FOR THE YEAR ENDED 31ST JANUARY, 2003

	Rupees in Lakhs			
	UTI BOND FUND		GSEC	
	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002
SCHEDULE 'A'				
UNIT CAPITAL				
UNIT CAPITAL	117,132.03	86,894.10	36,974.41	28,251.45
TOTAL	117,132.03	86,894.10	36,974.41	28,251.45
SCHEDULE 'B'				
RESERVES AND SURPLUS				
UNIT PREMIUM RESERVE				
BALANCE AS PER THE LAST BALANCE SHEET (UPR)	(4,364.88)		2,122.30	1,918.04
PREM COLLECTED/PAID DURING THE YEAR (NET)	17,481.23	(4,364.88)	4,065.20	204.26
TOTAL (A)	13,116.35	(4,364.88)	6,187.50	27,422.30
GENERAL RESERVE				
BALANCE AS PER LAST BALANCE SHEET.	53,522.73	41,563.97	3,453.88	1,045.85
BALANCE TRANSFER FROM REVENUE AC	9,242.36	12,023.13	2,815.79	1,000.85
LESS: ADJUSTMENT/ALLOTMENT OF BONUS UNITS	9.88	1,064.37		
TOTAL (B)	62,764.31	52,582.73	6,269.67	2,046.70
TOTAL (A) + (B)	74,879.76	48,157.95	12,457.17	2,973.96



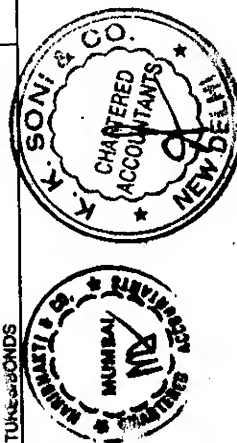
UNIT TRUST OF INDIA
(ESTABLISHED UNDER THE UNIT TRUST OF INDIA ACT, 1963)
SCHEDULES ANNEXED TO AND FORMING PART OF THE ACCOUNTS FOR THE YEAR ENDED 31ST JANUARY, 2003 (Contd.)

	Rupees in Lakhs			
	UTI BOND FUND		GSEC	
	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002
SCHEDULE 'C'				
CURRENT LIABILITIES AND PROVISIONS				
CURRENT LIABILITIES				
SUNDRY CREDITORS-OTHERS	585.55	362.11	232.73	15.19
APPLICATION MONEY PENDING SCRUTINY	3,012.37	431.05	35.58	48.79
BANK BALANCES	171.63	94.08	61.62	29.05
UNCLAIMED INCOME DISTRIBUTION	63.95	55.99	79.13	193.23
DIFFERENCE IN INTER OFFICE BALANCE(NET)	-	3.27	-	-
DUES TO OTHER SCHEMES(NET)	-	-	11.01	-
SUB TOTAL (A)	3,833.50	946.50	420.07	286.26
PROVISIONS				
PROV FOR DOUBTFUL INVESTMENTS & DEPOSITS	612.27	-	-	-
PROV FOR DEPN IN THE VALUE OF INVESTMENTS	-	-	-	14.74
PROVISION FOR OUTSTANDING ITEMS IN RECONCILIATIONS	13.86	104.37	54.74	39.18
SUB TOTAL (B)	626.13	104.37	54.74	53.92
TOTAL (A+B)	4,459.63	1,050.87	474.81	340.18



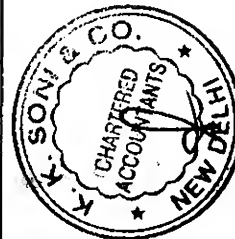
UNIT TRUST OF INDIA
(ESTABLISHED UNDER THE UNIT TRUST OF INDIA ACT, 1963)
SCHEDULES ANNEXED TO AND FORMING PART OF THE ACCOUNTS FOR THE YEAR ENDED 31ST JANUARY, 2003 (Contd.)

	UTI BOND FUND		GSEC	
	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002
SCHEDULE 'D'				
INVESTMENTS				
INVESTMENTS (AT OR WRITTEN DOWN COST)				
CENTRAL & STATE GOVT SECURITIES/CERTIFICATES	47,571.36	20,398.28	42,458.29	28,889.24
DEBENTURES AND BONDS	132,121.43	94,722.04		
TOTAL	179,692.79	115,120.33	42,458.29	28,889.24
QUOTED (AT COST)				
UNQUOTED (AT COST)	7,285.58	2,903.56	2,512.00	
	172,407.20	112,216.77	39,946.29	28,889.24
QUOTED (MARKET VALUE)				
UNQUOTED (AT VALUATION)	7,289.62	3,212.75	2,588.25	
	179,057.97	115,874.53	40,263.07	28,874.50
APPRECIATION (DEPRECIATION) IN VALUE OF INVESTM				
NOTES :				
(a) INCL. CON. FOR PURCHASE AWAITING COMP.	186,327.58	119,087.28	42,851.32	28,874.50
(b) EXCL. CONTRACTS FOR SALES AWAITING COMP.				
(c) MORE THAN ONE YEAR (d) PARTLY PAID	5,834.80	3,986.95	393.03	(14.74)
SHARES/DEBENTURES/BONDS				
		1.28		



UNIT TRUST OF INDIA
(ESTABLISHED UNDER THE UNIT TRUST OF INDIA ACT, 1963)
SCHEDULES ANNEXED TO AND FORMING PART OF THE ACCOUNTS FOR THE YEAR ENDED 31ST JANUARY, 2003.

	Rupees in Lakhs			
	UTI BOND FUND		GSEC	
	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002
SCHEDULE 'E'				
DEPOSITS AND OTHER INVESTMENTS				
MONEY MARKET OBLIGATIONS	9,233.66	8,229.80	6,461.60	1,352.49
TOTAL	9,233.66	8,229.80	6,461.60	1,352.49
SCHEDULE 'F'				
CURRENT ASSETS				
BALANCE WITH BANKS IN CURRENT ACCOUNTS	491.19	163.20	176.29	141.19
SUNDRY DEBTORS	261.47	301.34	8.60	0.18
CONTRACTS FOR SALE OF INVESTMENTS	1.26	1.26	-	-
OUTSTANDING AND ACCRUED INCOME	5,574.31	4,120.32	750.35	655.73
LOANS FROM OTHER SCHEMES (NET)	1,186.07	8,766.57	-	1,306.33
DIFFERENCE IN INTER OFFICE BALANCE (NET)	22.67	-	34.35	-
TOTAL	7,536.97	12,752.49	969.57	2,103.43
SCHEDULE 'G'				
DEFERRED REVENUE EXPENDITURE				
BALANCE AS PER LAST BALANCE SHEET	-	-	22.45	54.92
LESS: AMOUNT WRITTEN OFF DURING THE YEAR	-	-	5.82	32.47
TOTAL	-	-	16.63	22.45



UNIT TRUST OF INDIA
(Established under the Unit Trust of India Act, 1963)

NOTES FORMING PART OF THE ACCOUNTS
FOR THE PERIOD FROM 1st JULY 2002 TO 31st JANUARY, 2003

Schedule “L”

1. The Unit Trust of India Act, 1963 has been repealed by the Government of India viz. “The Unit Trust of India (Transfer of Undertaking and Repeal) Act, 2002”. In exercise of the powers conferred under the Repeal Act, the Central Government vide its notification dated 15th January 2003 had notified 1st February 2003 as the “Appointed day” for the purpose of transfer and vesting the undertaking of the erstwhile UTI into two entities viz. Specified Undertaking of Unit Trust of India (SUUTI) and UTI Mutual Fund.

The Accounts of UTI, therefore, have been drawn up for the period from 1st July 2002 to 31st January 2003. As a result, the previous years’ figures are not comparable with those of the current period.

2. The Government of India vide its letter dated 28th December 2001 announced a financial package for US64 limited repurchase facility at the specified assured prices up to 3000 units from 1st August 2001 to 31st December 2001 and 5000 units from 1st January 2002 to 31st May 2003 respectively. The deficit between the net asset value (NAV) and the applicable repurchase price has been compensated by the Government. This deficit has been accounted for as “other item” under the Unit Premium Reserve and the amount received in advance in respect of short fall under “Sundry Creditors”.

The eligible amount of units under the limited repurchase package was computed based on investor-wise folios created for eligible investors as per certain parameters. As manual verification of millions of unit holding accounts spread across the various branch offices was not possible, in addition to the software control, the trust obtained a declaration from the unit holders at the time of repurchase that out of their total holding only 3000/5000 units were eligible for repurchase under the special package during the relevant periods. Subsequently, on verification of records, the trust ascertained that certain units were repurchased in excess of the eligible limits amounting to Rs.2.16 crore, out of which Rs.1.38 crore are yet to be recovered.

3. i) The Government of India also approved a financial support package whereby it will meet deficit, if any, in assured return schemes on maturity, the net asset value of which subsequent to 31st January 2003 has improved:
 - ii) During the accounting period, five schemes matured viz. MIP 97(II), MIP97(III), MIP97(IV), MIP97(V) and ISSFUS97, the short fall under which amounting to Rs.857.07 crore, Rs.353.01 crore, Rs.360.11 crore, Rs.230.28 crore and Rs.264.85 crore respectively were met by DRF as per the offer document.
 - iii) IISFUS 97(II) scheme matured at the close of business on 31st January 2003, the shortfall of which amounting to Rs.292.66 crore was met by DRF in February 2003 as per the offer document.
4. i) The application money received from the unit holders under process for capitalisation, has been reconciled except in certain branches.
 - ii) The outstanding entries under process for capitalisation in respect of renewal contributions received on account of sale of units under ULIP 71 stood at Rs.40.51 crore as on 31st January 2003 (Previous Year Rs.10.41 crore), out of which Rs.36.06 crore have since been reconciled.
5. The Trust has availed certain credit facilities from banks aggregating Rs.3485 crore (previous year Rs.3125 crore) against pledge of Government Securities and equity shares valuing Rs.3917 crore (previous year 4517 crore). These borrowings have subsequently been reduced to nil.
6. In accordance with the accounting policy consistently followed by the Trust, investments in preference shares were being valued at cost. The Trust has adopted a valuation policy w.e.f 27th August 2002 based on norms prescribed by RBI. This change has resulted in net reduction in the value of preference shares and in profit by Rs.22.36 crore.
7. The Trust has provided collateral securities towards initial margin for trading in index future & option segment of NSE to National Securities Clearing Corporation Limited (NSCCL) comprised of equity shares of market value of Rs.44.74 crore (previous year 74.42 crore) and fixed deposits with banks to the extent of Rs.194.90 crore (previous year Rs.66.57 crore) as on 31.01.2003.

8. Investments include, :

- i) shares costing Rs.4.62 crore (previous year Rs.4.25 crore) which were notified by the custodian appointed under the Special Court (TORTS) Act, 1992. Though the necessary formalities required for transfer of these shares have been completed by the Trust, the matter is still pending with the Stock Exchange/Office of the custodian;
 - ii) objection cases involving transfer of shares numbering 572 of the cost of Rs.0.46 crore (previous year Rs.0.15 crore);
 - iii) unsecured advances extended from time to time as provided under sub section (3) of section 19 of the UTI Act 1963;
 - iv) equities and debts where the certificates are in process of being issued by the companies;
 - v) debt exposure in respect of which security creation is in process.
9. The reconciliation of bank accounts reveal several old entries outstanding for which follow-up action is in progress. These include entries outstanding in the income distribution / unclaimed income distribution accounts. Necessary provision of Rs.98.30 crore (Previous year Rs.93.34 crore) for the outstanding entries in the reconciliation statements has been made.
10. Immovable properties include properties capitalised amounting to Rs. 46.06 crore (Previous Year Rs.56.49 crore) for which legal formalities with regard to their conveyance are under process.
11. The Trust had been voluntarily complying with SEBI (Mutual Fund Regulations) 1996 within the overall provisions of UTI Act 1963 and UTI General Regulations 1964 and clearance from Securities and Exchange Board of India is obtained for all schemes launched since July 1994.
12. Balances shown under loans, advances, recoverables, creditors, sundry deposits and suspense accounts are subject to confirmation by the concerned parties.

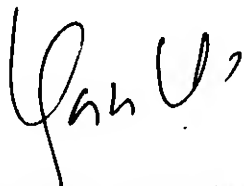
13. The Trust has received notices under the Wealth Tax Act relating to the years 1993-94 to 1999-2000, calling on the trust to file wealth tax returns. The Trust has obtained a partial stay of these notices pursuant to the provisions of Sec 32 of the Unit Trust of India Act 1963, which precludes levy of such tax. The matter is pending before Commissioner of Wealth Tax (Appeals).
14. The Trust was exempt from the applicability of interest tax vide circular issued by the Income Tax Department in the year 1991. Consequently, when notices were received in December 2000 from the Income Tax Department for filing returns of chargeable interest, nil returns were filed by the Trust. The Trust filed a writ petition in the Hon'ble High Court of Mumbai when the Income Tax Department withdrew the aforesaid circular subsequent to filing of the nil returns. The Hon'ble High Court of Mumbai, inter-alia, held the withdrawal of circular unjustified. The Income Tax Department has filed special leave petition before the Hon'ble Supreme Court of India against the judgement of Hon'ble High Court of Mumbai which has been admitted without granting any relief. The Trust has filed its affidavit in reply, reaffirming that no interest tax is due for the relevant assessment years.
15. The Trust has consistently followed the practice of creating Income Distribution under the cumulative option of Monthly Income Plans as on 31st March each year and on the prescribed dates for annual option of such schemes. Pursuant to this practice, the income distribution liability to such unit holders amounting to Rs. 313.26 crore and Rs. 295.98 crore have been provided subsequently on 31st March 2003 for cumulative option and on the prescribed dates for annual option of those schemes.
16. An Asset Reconstruction Fund (ARF) was set up with the initial corpus of Rs.30 crore provided by Development Reserve Fund (DRF). During the period, in order to make schemes of UTI as SEBI compliant, the trust transferred the performing Term Loans relating to certain schemes for Rs.12.49 crores to Assets Reconstruction Fund (ARF) at Rs.1 per folio. Although these assets have been transferred at reduced values, 90 % of the amount as and when recovered from the companies will be repaid to the respective schemes.
17. The Trust has lodged a revised claim for Rs.10.75 crore on 27.10.2000 (the original date of lodgment of claim was 13.11.1998) with the insurance company for a loss of fixed assets due to fire on 7.11.1998 at the Eastern Zonal Office and the Kolkatta Main Branch Office, the settlement of which is still pending.



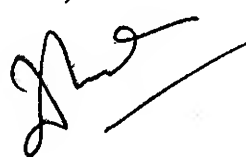
18. The Trust in the case of reschedulement of loans has depicted the entire existing provision as write back. Simultaneously, a charge has been made against the revenue based on agreed parameters of reschedulement. The correct practice would depict the net addition / write back in provision in the Revenue Accounts. As a result, the provision written back and provision charged, are shown at higher values in the Revenue Accounts without effecting Net Excess of Income over Expenditure. Necessary exercise will be carried out on a case to case basis.

19. Contingent Liabilities not provided for

- a) Claims against the Trust not acknowledged as debts amounting to Rs.5.79 crore (Previous Year Rs.3.29 crore).
- b) Capital commitments on contracts not executed amounting to Rs.NIL. (Previous Year Rs.0.20 Crore).



IMTAIYAZUR RAHMAN
Vice President



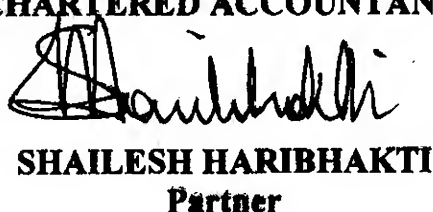
M. DAMODARAN
Administrator

For and on behalf of
K K SONI & Co.
CHARTERED ACCOUNTANTS



K K SONI
Partner

For and on behalf of
HARIBHAKTI & CO.
CHARTERED ACCOUNTANTS



SHAILESH HARIBHAKTI
Partner



8 JAN 2004
MUMBAI
DATED :



AUDITORS' REPORT
TO THE ADMINISTRATOR OF THE SPECIFIED UNDERTAKING OF
UNIT TRUST OF INDIA

We have audited the attached Balance Sheet of the Special Unit Scheme 1999 (SUS 1999) of the Unit Trust of India as at 31ST January, 2003 and also the Revenue Account for the period ended on that date annexed thereto.

We report that:

1. We have obtained all the information and explanations which to the best of our knowledge and belief were necessary for purpose of our audit.
2. The balance sheet and the related Revenue Account is in agreement with the books of accounts.
3. In our opinion and to the best of our knowledge and according to the information and explanations given to us and read with the statement of Significant Accounting Policies:
 - a) The said Balance Sheet is drawn up in accordance with the Unit Trust of India Act, 1963 and the Regulations framed thereunder.
 - b) The said Balance Sheet exhibits a true and fair view of the state of affairs of the said Scheme of the Trust as at 31st January, 2003.
 - c) The said Revenue Account shows a true and fair view of the excess of income over expenditure for the period ended on that date.

For and on behalf of
K K SONI & CO

Chartered Accountants


K K SONI
Partner



For and on behalf of
HARIBHAKTI & CO.

Chartered Accountants


SHAILESH HARIBHAKTI
Partner



Mumbai

Dated : 8 JAN 2004

Unit Trust of India
(Established under the Unit Trust of India Act, 1963)

SPECIAL UNIT SCHEME 1999

STATEMENT OF SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES FORMING PART OF THE
ACCOUNTS FOR THE PERIOD ENDED 31ST JANUARY, 2003

1. INCOME RECOGNITION:

- i. Dividend income on listed equity shares is recognised on the ex-dividend date. Dividend income on unlisted equity shares is recognised on the date of declaration of dividend.
- ii. Profit or loss on sale of investments is recognised on the trade dates on the basis of weighted average cost

2. EXPENSES:

- i. Expenses are accounted for on accrual basis.
- ii. Rs.1 Lakh per annum is charged to the scheme and paid to General Fund towards administrative expenditure of the Trust.

3. DEFERRED REVENUE EXPENDITURE:

In accordance with the provisions of Section 25 (3) of the Unit Trust of India Act, 1963, the initial issue expenses are written off equally over the tenure of the scheme.

4. INVESTMENTS:

- i. Investments are stated at cost or written down cost.
- ii. In case of secondary market transactions, investments are recognised on trade dates.
- iii. Subscription to primary market issues is accounted as investments, on allotment.
- iv. Bonus/right entitlements are recognised on ex-bonus/ex-right dates.
- v. Investments in deposits are treated and disclosed as current assets from the redemption/due date.
- vi. The carrying cost of investments includes brokerage, service tax and stamp fees.



5. VALUATION OF INVESTMENTS:**A. Traded Securities:**

- i. Traded securities (other than government securities and debentures and bonds), including those under lock-in period, are valued at the closing prices on Bombay stock exchange and in its absence at the closing price in the stock exchange where they are principally traded on the valuation date. In the absence of a quote on the valuation date the security is valued, at the latest available quote within a period of thirty days prior to the valuation date.

B. Non Traded/Thinly traded / unlisted Securities:**1. Non Traded/Thinly traded equity or equity related securities:**

- a. Non-traded/thinly traded equities where latest/previous financial year's balance sheet is available within six months from the close of the latest year of the company is valued at a price based on the average of net worth per share and capitalised earning per share (Industry PE discounted by 75%). The price, so arrived is further discounted by 10% to reflect the illiquidity. Further, if the value so arrived at is higher than the last traded rate within 18 months from the valuation date, then, the last traded rate, discounted by 10% for illiquidity, is applied for valuation.
- b. Unlisted equities where latest/previous financial year's balance sheet is available within six months from the close of the latest year of the company is valued at a price based on the average of net worth per share and capitalised earning per share (Industry PE discounted by 75%). The net worth is taken as the lower of
 - (i) Net worth calculated after excluding intangible assets.
 - (ii) Net worth calculated after excluding intangible assets and taking into account the outstanding warrants and options.

The price so arrived at is further discounted by 15% to reflect the illiquidity.

- c. Non-traded / thinly traded / unlisted equity shares where latest and previous financial year's balance sheet are not available within six months from the close of the latest year of the company is valued at zero.

C. Investments in Initial Public Offer(IPO)/ Demerged companies:

- i. Investments in unlisted companies emerging out of demerger are valued at cost till the first balance sheet is available (within six months from the date of close of the accounting year) or till it is listed whichever is earlier. After the availability of Balance Sheet, if it still remains unlisted, it is valued at fair value, as indicated under valuation policy in respect of thinly traded securities of 5. B. (1).
- ii. Investments in IPOs are valued at cost or fair value as indicated under 5.B.1(b) applicable for thinly traded/unlisted shares, whichever is lower, for one year from the allotment date. If the balance sheet of the company is not available after one year from the allotment date and if the shares are not quoted the value is taken as 'zero'.

D. Unquoted warrants:

Unquoted warrants are valued at the market rate of the underlying equity shares discounted for dividend element, if any, and reduced by the exercise price payable. In cases where the exercise price payable is higher than the value so derived, the value of warrants is taken as nil and where the exercise price is not available or the underlying equity is non-traded/unlisted, such warrants are valued at cost.

E. Rights entitlements:

Rights entitlements for shares are valued at the market price of the share, reduced by the exercise price payable, further discounted for dividend element, wherever applicable.

F: Money Market Instruments:

Money Market instruments are valued at cost.

6. PROVISION AND DEPRECIATION:**A. Provisions against the income considered doubtful:**

- i. Provision is made in respect of outstanding interest income of the period prior to the date on which asset is classified as non performing asset (NPA).
- ii. Provision is made in respect of dividend, where it remains outstanding for more than 120 days from the ex-dividend date.

B. Depreciation in the value of investments:

- i. The aggregate value of investments as computed in accordance with paragraph 5 above is compared to the aggregate cost of such investments and the resultant depreciation, if any is charged to revenue account. In case such aggregate value exceeds the aggregate cost or the aggregate value as at the end of the previous year, the appreciation is credited back to revenue account to the extent depreciation was previously adjusted.
- ii. In cases where unquoted equity or preference shares were written off in the earlier years, such investments are written back to their cost as and when a quote or fair value is available.

7. INTER-SCHEME TRANSACTIONS (ISTs):

- i. ISTs of traded equity securities are effected at the intra-day (spot price) as on the IST date and, in its absence, at the latest closing market price available during the last 30 days.
- ii. ISTs of other investments/assets are effected at the carrying cost of such investments/assets.
- iii. Schemes borrowing funds, if any, internally pay interest at the approved rates to other schemes.

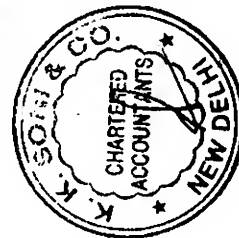
UNIT TRUST OF INDIA
(ESTABLISHED UNDER THE UNIT TRUST OF INDIA ACT, 1963)
BALANCE SHEETS AS AT 31ST JANUARY, 2003

Rupees in Lakhs		SPECIAL UNIT SCHEME 99	
		31.01.2003	30.06.2002
LIABILITIES			
CAPITAL.....'A'		330,000.00	330,000.00
RESERVES AND SURPLUS.....'B'		(80,911.15)	(77,638.19)
CURRENT LIABILITIES AND PROVISIONS.....'C'		88,375.47	92,189.55
TOTAL LIABILITIES		337,464.32	344,551.36
ASSETS			
INVESTMENTS.....'D'		330,749.99	334,046.52
DEPOSITS.....'E'		2,438.82	4,875.07
CURRENT ASSETS.....'F'		24,275.02	5,629.07
DEFERRED REVENUE EXPENDITURE.....'G'		0.49	0.70
TOTAL ASSETS		357,464.32	344,551.36

NOTES TO ACCOUNTS.....H

Statement of Significant Accounting Policies forms an integral part of the Accounts.

For and on behalf of
K K SONI & CO.
Chartered Accountants



K.K.SONI
Partner

As per our attached report of even date

For and on behalf of
HARIBHAKTI & CO.
Chartered Accountants



SHAILESH HARIBHAKTI
Partner

For and on behalf of
M. DAMODARAN
Administrator

Mumbai
Dated :

18 JAN 2004

UNIT TRUST OF INDIA
(ESTABLISHED UNDER THE UNIT TRUST OF INDIA ACT, 1963)
REVENUE ACCOUNTS FOR THE PERIOD 1ST JULY, 2002 TO 31ST JANUARY, 2003

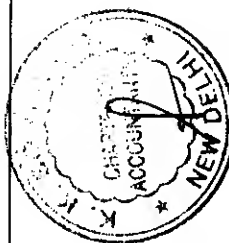
Rupees in Lakhs

	SPECIAL UNIT SCHEME 99	
	CURRENT PERIOD	PREVIOUS YEAR
INCOME		7,577.19
DIVIDEND	10,124.46	512.71
INTEREST	709.67	11.90
PROFIT ON INTER SCHEME SALE OF INVESTMENTS	48.61	8,445.52
PROFIT ON SALE/REDEM. OF INVT OTHER THAN IST	2,527.58	649.11
PRIOR PERIOD ADJUSTMENTS - INCOME	(0.24)	22.47
PROV FOR DOUBTFUL INCOME PR YR WRITTEN BACK	1.82	0.02
COST OF INVESTMENTS WRITTEN BACK DURING YR	-	
PROV FOR DEPR IN VALUE OF INV WRITTEN BACK	3,821.55	97,003.49
SUB TOTAL (A)	17,233.45	112,222.41
LESS: PROV FOR INCOME CONSIDERED DOUBTFUL	2.25	22.65
SUB TOTAL (B)	2.25	22.65
TOTAL (A-B)	17,231.20	112,199.76



UNIT TRUST OF INDIA
(ESTABLISHED UNDER THE UNIT TRUST OF INDIA ACT, 1963)
REVENUE ACCOUNTS FOR THE PERIOD 1ST JULY, 2002 TO 31ST JANUARY, 2003 (Contd.)

Rupees in Lakhs		SPECIAL UNIT SCHEME 99	
		CURRENT PERIOD	PREVIOUS YEAR
EXPENDITURE			
SALARIES/ALLOWANCES CONTR TO PF & GRATUITY			0.25
OFFICE EXPENSES		0.08	25.78
STAMP FEES, CUSTODIAL, REGISTRAR & BANK CHGS		25.46	53.51
AUDITORS' FEES (ALLOCATED)		0.50	0.05
DEFERRED REVENUE EXPENSES WRITTENOFF		0.21	0.35
SERVICE CHARGES			0.20
	SUB TOTAL (A)	26.25	80.14
ADD : INTEREST PAID *			0.02
ADD : LOSS ON INTER SCHEME SALE OF INVTS		107.44	1,086.00
ADD : LOSS ON SALE/REDEM OF INVT OTHER THAN IST		370.35	3,672.82
ADD : PROVISION FOR OUTSTANDING ITEMS IN RECOS		0.12	
	SUB TOTAL (B)	477.91	4,758.84
	TOTAL (A) + (B)	504.16	4,838.98
EXCESS OF INCOME OVER EXPENDITURE		16,727.04	107,340.78
	TOTAL	17,231.20	112,198.76



102

UNIT TRUST OF INDIA
(ESTABLISHED UNDER THE UNIT TRUST OF INDIA ACT, 1963)
REVENUE APPROPRIATION ACCOUNTS FOR THE PERIOD 1ST JULY, 2002 TO 31ST JANUARY, 2003

Rupees in Lakhs		SPECIAL UNIT SCHEME 98	
		CURRENT PERIOD	PREVIOUS YEAR
REVENUE APPROPRIATION ACCOUNT			
BALANCE AS PER LAST BALANCE SHEET			
EXCESS OF INCOME OVER EXPENDITURE		16,727.04	107,360.78
TOTAL		16,727.04	107,360.78
BALANCE TRANSFERRED TO GENERAL RESERVE		16,727.04	107,360.78
TOTAL		16,727.04	107,360.78

Statement of Significant Accounting Policies forms an integral part of the Accounts.

As per our attached report of even date

For and on behalf of
K K SONI & CO.
Chartered Accountants



[Signature]
K K SONI
Partner

For and on behalf of
HARISHAKTI & CO.
Chartered Accountants

[Signature]
SHAILESH HARISHAKTI
Partner

For and on behalf of
M. DANODARAN
Administrator

[Signature]
M. DANODARAN
Administrator

8 JAN 2004

Mumbai
Dated :

UNIT TRUST OF INDIA
(ESTABLISHED UNDER THE UNIT TRUST OF INDIA ACT, 1963)
SCHEDULES ANNEXED TO AND FORMING PART OF THE ACCOUNTS FOR THE YEAR ENDED 31ST JANUARY, 2003

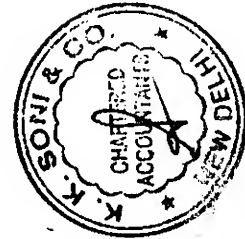
		Rupees in Lakhs	
		SPECIAL UNIT SCHEME 99	
		31.01.2003	30.06.2002
SCHEDULE 'A'			
CAPITAL			
UNIT CAPITAL		330,000.00	330,000.00
SCHEDULE 'B'			
RESERVES AND SURPLUS			
GENERAL RESERVE			
BALANCE AS PER LAST BALANCE SHEET.			
BALANCE TRANSFER FROM REVENUE APPROPRIATION A/C.		(77,638.19)	(184,998.97)
		16,727.04	107,360.78
TOTAL		(60,911.15)	(77,638.19)

UNIT TRUST OF INDIA
(ESTABLISHED UNDER THE UNIT TRUST OF INDIA ACT, 1963)
SCHEDULES ANNEXED TO AND FORMING PART OF THE ACCOUNTS FOR THE YEAR ENDED 31ST JANUARY, 2003 (Contd.)

		Rupees in Lakhs	
		SPECIAL UNIT SCHEME 99	
		31.01.2003	30.06.2002
SCHEDULE 'C'			
CURRENT LIABILITIES AND PROVISIONS			
CURRENT LIABILITIES			
SUNDRY CREDITORS-OTHERS		18.20	11.27
SUB TOTAL (A)		18.20	11.27
PROVISIONS			
PROV FOR OS & ACC INCOME CONSIDERED DOUBTFUL		0.75	0.33
PROV FOR DEPN IN THE VALUE OF INVESTMENTS		88,356.40	92,177.95
PROVISION FOR OUTSTANDING ITEMS IN RECONCILIATIONS		0.12	
SUB TOTAL (B)		88,357.27	92,178.28
TOTAL (A + B)		88,375.47	92,189.55

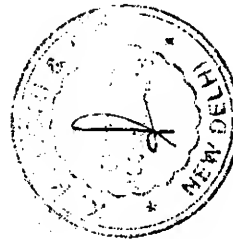
UNIT TRUST OF INDIA
(ESTABLISHED UNDER THE UNIT TRUST OF INDIA ACT, 1963)
SCHEDULES ANNEXED TO AND FORMING PART OF THE ACCOUNTS FOR THE YEAR ENDED 31ST JANUARY, 2003 (Contd.)

	Rupees in Lakhs	
	SPECIAL UNIT SCHEME 99	
	31.01.2003	30.06.2002
SCHEDULE 'D'		
INVESTMENTS		
INVESTMENTS (AT OR WRITTEN DOWN COST)		
EQUITY SHARES	330,749.99	334,046.52
TOTAL	330,749.99	334,046.52
QUOTED (AT COST)	323,365.97	326,167.65
UNQUOTED (AT COST)	7,384.02	7,878.87
'A'	330,749.99	334,046.52
QUOTED (MARKET VALUE)	241,204.11	239,688.19
UNQUOTED (AT VALUATION)	1,169.48	2,180.38
'B'	242,373.59	241,868.57
APPRECIATION/DEPRECIATION IN VALUE OF INVESTM	(88,356.40)	(92,177.95)
NOTES : (a) 1. DEB. & BONDS AND EQUITY SHARES:		
(a) INCL. CONTRACTS FOR PURCHASE AWAITING COMP.		
MORE THAN ONE YEAR (a).....		
(b) EXCL. CONTRACTS FOR SALES AWAITING COMP.		
MORE THAN ONE YEAR (b).....		
(c) UNCALLED LIABILITY OF PARTLY PAID		
SHARES		
BONDS		



UNIT TRUST OF INDIA
(ESTABLISHED UNDER THE UNIT TRUST OF INDIA ACT, 1963)
SCHEDULES ANNEXED TO AND FORMING PART OF THE ACCOUNTS FOR THE YEAR ENDED 31ST JANUARY, 2003

		Rupees in Lakhs	
		SPECIAL UNIT SCHEME 99	
		31.01.2003	30.06.2002
SCHEDULE 'E'			
DEPOSITS			
MONEY MARKET OBLIGATIONS		2,438.82	4,875.07
TOTAL		2,438.82	4,875.07
SCHEDULE 'F'			
CURRENT ASSETS			
OUTSTANDING AND ACCRUED INCOME		2,888.90	836.08
DUES FROM OTHER SCHEMES (NET)		21,386.12	4,792.99
TOTAL		24,275.02	5,629.07
SCHEDULE 'G'			
DEFERRED REVENUE EXPENDITURE			
BALANCE AS PER LAST BALANCE SHEET		0.70	1.05
LESS AMOUNT WRITTEN OFF DURING THE YEAR		0.21	0.35
TOTAL		0.49	0.70



UNIT TRUST OF INDIA
(Established under the Unit Trust of India Act, 1963)

SPECIAL UNIT SCHEME 1999

**NOTES FORMING PART OF THE ACCOUNTS
FOR THE PERIOD ENDED 31st JANUARY, 2003**

Schedule "H"

1. The Unit Trust of India Act, 1963 has been repealed by the Government of India viz. "The Unit Trust of India (Transfer of Undertaking and Repeal) Act, 2002". In exercise of the powers conferred under the Repeal Act, the Central Government vide its notification dated 15th January 2003 had notified 1st February 2003 as the "Appointed day" for the purpose of transfer and vesting the undertaking of the erstwhile UTI into two entities viz. Specified Undertaking of Unit Trust of India (SUUTI) and UTI Mutual Fund.
2. The Accounts of SUS 99, therefore, have been drawn up for the period from 1st July 2002 to 31st January 2003. As a result, the previous years' figures are not comparable with those of the current period.


IMTAIAZUR RAHMAN
Vice President


M DAMODARAN
Administrator

For and on behalf of
K K SONI & Co.
CHARTERED ACCOUNTANTS


K K SONI
Partner

MUMBAI
DATED: 8 JAN 2004

For and on behalf of
HARIBHAKTI & CO.
CHARTERED ACCOUNTANTS


SHAILESH HARIBHAKTI
Partner



**AUDITORS' REPORT TO THE ADMINSTRATION OF THE SPECIFIED
UNDERTAKING OF UNIT TRUST OF INDIA**

We have audited attached Balance Sheets of VENTURE CAPITAL UNIT SCHEME 1989, (VECAUS I), VENTURE CAPITAL UNIT SCHEME 1990 (VECAUS II), VENTURE CAPITAL UNIT SCHEME 1991 (VECAUS III) AND INDIA TECHONLOGY VENTURE FUND (hereinafter called the said Schemes) of the Unit Trust of India as at 31st January, 2003 and the Revenue Account of the Said Schemes for the year ended on that, annexed thereto.

We report that:

1. The investments are stated "At Valuation" basis. The valuation of the investments has been made by ICICI Venture Funds Management Company Limited/IFCI Venture Funds Management Company Limited/UTI Venture Funds Management Company limited as Managers and this has been carried out on the basis of valuation indicated in the Statement of Significant Accounting Policies. We have reviewed the procedures applied in valuing such investments, and have inspected the underlying documentation. While the procedure appear to be reasonable and the documentation appropriate, the valuation involve subjective judgement which are not susceptible to substantiation by auditing procedures.
2. Subject to our comments in paragraph 1 above:
 - (a) We have obtained all the information and explanations which to the best of our knowledge and belief were necessary for the purpose of our audit.

- (b) The Balance Sheets and the related Revenue Accounts are in agreement with the books of accounts.
- (c) In our opinion and to the best of our knowledge and according to the information and explanations given to us and read with the Notes to Accounts as per Schedule 'H' and the Statement of Significant Accounting Policies:
- (i) the said Balance Sheets are full and fair containing all the necessary particulars and are properly drawn up in accordance with the Unit Trust of India Act, 1963 and Regulations framed thereunder ;
- (ii) the said Balance Sheets exhibit a true and fair view of the state of affairs of the respective Schemes as at 30th June, 2002, and
- (iii) the said Revenue Accounts show a true and fair view of the excess of income over expenditure of VECAUS(II) and excess of expenditure over income of the other schemes for the year ended on that date.

For and on behalf of
K K SONI & CO.
Chartered Accountants


K K SONI
Partner

MUMBAI
Dated:

8 JAN 2006



For and on behalf of
HARIBHAKTI & CO.
Chartered Accountants


SHAILESH HARIBHAKTI
Partner



UNIT TRUST OF INDIA**(ESTABLISHED UNDER THE UNIT TRUST OF INDIA ACT, 1963)****VENTURE CAPITAL UNIT SCHEMES****STATEMENT OF SIGNIFICANT ACCOUNTING
POLICIES FORMING PART OF THE ACCOUNTS
FOR THE PERIOD ENDED 31ST JANUARY, 2003****1. BASIS OF PRESENTATION :**

The accounts have been prepared under the historical cost convention as adjusted where appropriate for the revaluation of investments. The accrual method of accounting is followed, except where otherwise stated.

2. INCOME RECOGNITION :

- (a) Dividend on equity shares is recognised on ex-dividend dates in respect of quoted companies and on the respective dates of the shareholders' resolution in the case of unquoted companies. Dividend on preference shares is recognised on receipt basis.
- (b) Interest is recognised on accrual basis except where collectibility is in doubt. Charge on sales is recognised on accrual basis to the extent it can be ascertained and considered recoverable with reasonable certainty. Revenue recognition on loans placed in non-accrual status may be resumed and suspended income recognised when investments becomes contractually current or collection of suspended incomes is assured. Premium on loan prepayment are recognised as income when received.
- (c) Appraisal fee is recorded as income on accrual basis.
- (d) Front-End fees relating to loans are recognised as Revenue in the year of first disbursement. The Front End Fees relating to other investments are reduced from the cost of such investments.
- (e) Realised gains and losses (including permanent impairment) on investments are dealt with in the Revenue Account. The cost of long term investments sold is determined on an average basis for the purpose of calculating gains or losses on sale. The cost of short term investments sold is determined on FIFO basis for the purpose determining gains or loss on sale.
- (f) Provisions are made in respect of accrued income on Investments considered doubtful by the Fund Manager. Such Provisions as well as any subsequent recoveries are accounted through the Revenue Account.

3. EXPENSES :

All expenses are accounted for on accrual basis.

4. INVESTMENTS :

a) Investments are stated at their aggregate fair value categorywise as determined by the Fund Manager.

b) Money paid towards equity subscription and awaiting allotment, which is reasonably certain are accounted for as investments:

c) The fair value of investments is determined as follows:

(i) Quoted investments are valued at the closing market price as on date of valuation and in the absence at the latest available quote within a period of two months prior to the valuation date. An appropriate discount is applied where the fund manager considers it necessary to reflect restrictions on disposal. Quoted investments not traded in the two months' prior to the valuation day are treated as unquoted.

(ii) Unquoted equity investments in respect of which third party transactions at arm's length have taken place or terms for which have been agreed to are valued on the basis of such transactions less discount where applicable to reflect their illiquidity:

In the absence of such third party transactions:

- Equity investments in start-up or development stage companies are generally valued at cost. If in the Fund Manager's opinion there is a diminution in the value of any such investment, the investment is written down to its estimated net realisable value.
- Equity investments in profitable companies are generally valued by reference to a price based on the maintainable earnings by applying an appropriate price earnings multiple less discount to reflect their illiquidity.
- Equity investments in other companies are generally valued at cost. If in the Fund Manager's opinion there is a diminution in the value of any such investment, the investment is written down to its estimated net realisable value.

(iii) Preference shares are valued at the lower of cost or recoverable amount.

- (iv) Fully convertible Bonds (FCB) are generally carried at the principal amounts outstanding and are written down where in the Fund Manager's opinion there is diminution in value.
- (v) Normal loans, Bridge loans, Conditional loans and Convertible loans are generally carried at the principal amounts outstanding and are written down where in the Fund Manager's opinion there is diminution in value. Where the principal component of conditional loans are substantially recovered, the present values of expected future charge on sales are included in the valuation, Premium, if any, payable on conversion of loans is included in the valuation if the collectibility of these premiums is reasonable certain.
- (vi) Fully Convertible Debentures are valued either at cost or on the basis adopted for the underlying equity share.

5. UNREALISED INVESTMENT RESERVE :

The aggregate value of investments as computed in accordance with paragraph 4 above is compared to the aggregate cost of such investments and the resultant depreciation, if any, is charged to revenue account. In case such aggregate value exceeds the aggregate cost or the aggregate value as at the end of the previous year, the appreciation is credited back to revenue account to the extent depreciation was previously adjusted. Appreciation, if any, on such comparison is recognised as component of Investors' equity and is dealt with under Unrealised Investment Reserve.

UNIT TRUST OF INDIA
(ESTABLISHED UNDER THE UNIT TRUST OF INDIA ACT, 1963)
BALANCE SHEETS AS AT 31ST JAN, 2003

	Rupees in Lakhs							
	VECAUS I		VECAUS II		VECAUS III		INDIA TECHNOLOGY VENTURE FUND	
	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002
ASSETS								
INVESTMENTS								
DEPOSITS	6,462.01	5,074.55	793.71	644.00	5,073.22	5,871.01	2,822.79	3,411.40
OTHER CURRENT ASSETS	46.86	2,021.98	32.07	296.71	1,220.75	782.80	3,705.06	1,130.71
	59.44	57.22	22.99	5.53	237.28	186.19	45.16	2.92
TOTAL	6,568.31	7,153.75	848.77	946.24	6,531.25	6,840.00	6,573.01	4,545.03
LESS CURRENT LIABILITIES & PROVISIONS	187.69	170.40	13.15	221.94	79.32	1,716.00	0.79	50.79
NET ASSETS	6,380.62	6,983.35	835.62	724.30	6,451.93	5,124.00	6,572.22	4,494.24
REPRESENTED BY								
LIABILITIES								
CAPITAL	10,139.07	10,139.07	658.35	658.35	6,200.00	6,200.00	7,755.00	4,635.00
RESERVES & SURPLUS	(4,801.29)	(4,656.88)	14.36	(66.88)	251.93	(1,076.00)	(1,326.24)	(356.73)
UNREALISED INVESTMENT RESERVE	1,042.84	1,501.16	156.91	132.83			143.46	217.97
TOTAL	6,380.62	6,983.35	829.62	724.30	6,451.93	5,124.00	6,572.22	4,494.24

NOTES TO ACCOUNTS

Statement of Significant Accounting Policies forms an integral part of these Accounts.

For and on behalf of
K K SONI & CO.
Chartered Accountants

As per our attached report of even date:

For and on behalf of
SHAKTI & CO.
Chartered Accountants

M DAMODARAN
Administrator

IMTIYAZUR RAHMAN
Vice President



SHAKTI & CO.
Partner

K K SONI
Partner

Mumbai
Dated : 18 JAN 2004

UNIT TRUST OF INDIA
(ESTABLISHED UNDER THE UNIT TRUST OF INDIA ACT, 1963)
REVENUE ACCOUNTS FOR THE PERIOD 1ST JULY, 2002 TO 31ST JAN 2003

	VECAUS I		VECAUS II		VECAUS III		INDIA TECHNOLOGY VENTURE FUND	
	CURRENT YEAR	PREVIOUS YEAR	CURRENT YEAR	PREVIOUS YEAR	CURRENT YEAR	PREVIOUS YEAR	CURRENT YEAR	PREVIOUS YEAR
INCOME								
DIVIDEND	38.78	99.19	27.19	31.99	25.55	91.97	12.18	-
INTEREST	73.75	30.99	192.61	104.08	151.74	214.57	1.45	125.34
PROFIT ON SALE OF INVESTMENTS	33.25	335.82	69.25	817.01	206.69	141.07	39.01	13.58
PROV FOR DOUBTFUL INCOME PR YR WRITTEN BACK	-	-	-	-	-	48.56	-	-
PROV FOR DEPR IN VALUE OF INV WRITTEN BACK	-	-	-	-	1,599.01	-	-	-
SUB TOTAL (A)	145.78	466.10	299.05	953.08	1,985.93	496.17	52.65	138.92
LESS: INVESTMENT LOSSES	208.33	506.85	191.93	609.13	563.76	1,201.98	869.10	-
LESS: PROV FOR DEPRECIATION IN VALUE OF INVT	-	-	-	-	-	1,586.31	-	-
SUB TOTAL (B)	208.33	506.85	181.93	609.13	563.76	2,800.99	869.10	-
TOTAL (A-B)	(62.55)	(40.75)	107.12	343.95	1,422.23	(2,304.82)	(816.45)	138.92
EXPENDITURE								
MANAGEMENT/PERFORMANCE FEES	80.73	40.44	26.89	295.91	122.19	47.75	150.21	257.50
LEGAL AND PROFESSIONAL CHARGES	1.59	1.34	1.04	0.97	0.04	0.02	0.79	0.79
OTHER EXPENDITURE	0.70	1.02	0.73	1.72	0.84	0.12	0.06	52.90
	83.02	42.80	28.66	298.60	123.07	47.89	151.06	311.19
EXCESS OF INCOME OVER EXPENDITURE	(145.57)	(83.55)	78.45	45.35	1,299.16	(2,352.71)	(867.51)	(172.27)
TOTAL	(62.55)	(40.75)	107.12	343.95	1,422.23	(2,304.82)	(816.45)	138.92

TAYAZUR RAHMAN
Vice President

8 JAN 2004

**UNIT TRUST OF INDIA
(ESTABLISHED UNDER THE UNITS INVESTMENT ACT, 1963)
SCHEDULES ANNEXED TO AND FORMING PART OF THE ACCOUNTS FOR THE YEAR ENDED 31ST JAN 2003**

SCHEDULE 'A'	VECAUS I		VECAUS II		VECAUS III		INDIA TECHNOLOGY VENTURE FUND	
	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002
	Rupees in Lakhs		Rupees in Lakhs		Rupees in Lakhs		Rupees in Lakhs	
INVESTMENTS AT VALUATION								
EQUITY SHARES @								
PREFERENCE SHARES	4,082.91	4,822.35	3.34	569.43	4,119.59	4,638.78	2,352.79	3,396.85
DEBENTURES AND BONDS @	-	-	11.86	61.61	780.33	918.03	470.00	-
CONDITIONAL LOANS	-	-	-	-	48.30	139.20	-	14.55
NORMAL LOANS	179.97	252.16	15.00	12.95	-	-	-	-
BRIDGE LOANS	-	-	-	-	125.00	175.00	-	-
CONVERTIBLE LOANS	-	-	-	-	-	-	-	-
FUNDED INTEREST	-	-	-	0.01	-	-	-	-
MUTUAL FUND UNITS	2,199.13	-	488.51	-	-	-	-	-
TOTAL	6,452.01	5,074.55	793.71	644.00	5,073.22	5,871.01	2,822.79	3,411.40
INVESTMENTS AT COST								
QUOTED								
EQUITY SHARES @	973.98	1,023.04	75.19	229.55	153.20	450.47	590.16	511.72
UNQUOTED								
EQUITY SHARES	2,131.30	2,298.19	38.80	208.66	5,685.04	5,383.84	1,619.17	2,667.16
PREFERENCE SHARES	-	-	-	-	-	-	470.00	-
DEBENTURES AND BONDS @	-	-	40.00	60.00	888.61	992.56	-	14.55
CONDITIONAL LOANS	-	-	-	-	359.14	443.16	-	-
NORMAL LOANS	-	252.16	10.00	12.95	-	-	-	-
BRIDGE LOANS	179.97	-	-	-	150.00	200.00	-	-
CONVERTIBLE LOANS	-	-	-	0.01	-	-	-	-
FUNDED INTEREST	-	-	-	-	55.18	-	-	-
MUTUAL FUND UNITS	2,133.93	-	472.81	-	-	-	-	-
TOTAL COST 'A'	5,419.18	3,573.39	636.80	511.17	7,291.17	7,470.02	2,679.33	3,193.43
QUOTED(MARKET VALUE)	1,169.99	1,457.25	153.67	262.91	153.20	232.10	727.15	729.70
UNQUOTED(AT VALUATION)	5,292.03	3,617.30	640.04	381.09	4,920.02	5,638.91	2,095.64	2,681.70
FAIR VALUE 'B'	6,462.02	5,074.55	793.71	644.00	5,073.22	5,871.01	2,822.79	3,411.40
APPRECIATION/(DEPRECIATION) IN THE VALUE OF INVESTMENTS								
TOTAL ('B' - 'A')	1,042.84	1,501.16	156.91	132.83	(2,217.95)	(1,599.01)	143.46	217.97

UNIT TRUST OF INDIA
(ESTABLISHED UNDER THE UNIT TRUST OF INDIA ACT, 1969)
SCHEDULES ANNEXED TO AND FORMING PART OF THE ACCOUNTS FOR THE YEAR ENDED 31ST JAN 2003 (Contd.)

	VECAUS I				VECAUS II		VECAUS III		INDIA TECHNOLOGY VENTURE FUND	
	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002
SCHEDULE 'B'										
DEPOSITS										
MONEY MARKET OBLIGATIONS	46.86	50.18	32.07	6.71	0.57	24.20				
DEPOSITS WITH COMPANIES/INSTITUTION		1,971.80		290.00	1,220.18	759.60			3,705.06	1,130.71
TOTAL	46.86	2,021.98	32.07	296.71	1,220.75	762.80			3,705.06	1,130.71
SCHEDULE 'C'										
OTHER CURRENT ASSETS										
BALANCE WITH BANKS IN CURRENT ACCOUNTS	4.57	1.41	7.31	1.78	1.88	2.08			2.25	0.81
SUNDRY DEBTORS	54.87	54.56	15.17	0.07	2.24	2.24			42.91	-
OUTSTANDING AND ACCRUED INCOME		1.25	0.51	3.68	233.16	181.87			-	2.11
TOTAL	59.44	57.22	22.99	5.53	237.28	186.19			45.16	2.92
SCHEDULE 'D'										
CURRENT LIABILITIES AND PROVISIONS										
CURRENT LIABILITIES										
SUNDRY CREDITORS	3.06	28.27	19.15	21.69	76.11	116.99			0.79	50.79
INCOME RECEIVED IN ADVANCE	184.63	142.13	-	200.25	-	-			-	-
DUES TO OTHER SCHEMES(NET)				-	1.21	-			-	-
SUB TOTAL (A)	187.69	170.40	19.15	221.94	78.32	116.99			0.79	50.79
PROVISIONS										
PROVISION FOR DOUBTFUL INVESTMENTS						1,599.01				
SUB TOTAL (B)	-	-	-	-	-	1,599.01			-	-
TOTAL (A+B)	187.69	170.40	19.15	221.94	79.32	1,716.00			0.79	50.79
SCHEDULE 'E'										
UNIT CAPITAL										
OPENING BALANCE	10,139.07	10,139.07	658.35	2,006.35	6,200.00	6,200.00			4,635.00	2,060.00
LESS: REDEEMED DURING THE YEAR	-	-	-	1,350.00	-	-			-	-
ADD: SALES DURING THE YEAR	-	-	658.35	658.35	6,200.00	6,200.00			3,120.00	2,575.00
TOTAL	10,139.07	10,139.07	658.35	658.35	6,200.00	6,200.00			7,755.00	4,635.00

UNIT TRUST OF INDIA
(ESTABLISHED UNDER THE UNIT TRUST OF INDIA ACT, 1963)
SCHEDULES ANNEXED TO AND FORMING PART OF THE ACCOUNTS FOR THE YEAR ENDED 31ST JAN 2003 (Contd.)

Rupees in Lakhs								
	VECAUS I		VECAUS II		VECAUS III		INDIA TECHNOLOGY VENTURE FUND	
	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002
SCHEDULE 'F'								
RESERVES AND SURPLUS								
REVENUE APPROPRIATION ACCOUNT								
BALANCE AS PER ACCOUNT	(4,801.29)	(4,656.88)	14.36	(66.88)	251.93	(1,076.00)	(1,326.24)	(358.73)
TOTAL	(4,801.29)	(4,656.88)	14.36	(66.88)	251.93	(1,076.00)	(1,326.24)	(358.73)
SCHEDULE 'G'								
UNREALISED INVESTMENT RESERVE								
UNREALISED GAINS AS PER LAST BALANCE SHEET ...	1,501.16	1,035.88	131.22	416.69	-	476.81	217.97	221.75
APPRECIATION/(DEPRECIATION).....	(458.32)	465.28	25.69	(283.86)	-	(476.81)	(74.51)	(3.78)
TOTAL	1,042.84	1,501.16	156.91	132.83	-	-	143.46	217.97

UNIT TRUST OF INDIA
(ESTABLISHED UNDER THE UNIT TRUST OF INDIA ACT, 1963)

VENTURE CAPITAL UNIT SCHEMES

SCHEDULE 'H'
NOTES FORMING PART OF THE ACCOUNTS
FOR THE PERIOD ENDED 31ST JANUARY, 2003

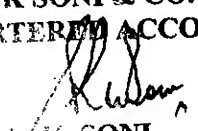
1. The Unit Trust of India Act, 1963 has been repealed by the Government of India viz. "The Unit Trust of India (Transfer of Undertaking and Repeal) Act, 2002". In exercise of the powers conferred under the Repeal Act, the Central Government vide its notification dated 15th January 2003 had notified 1st February 2003 as the "Appointed day" for the purpose of transfer and vesting the undertaking of the erstwhile UTI into two entities viz. Specified Undertaking of Unit Trust of India (SUUTI) and UTI Mutual Fund.

The Accounts of UTI, therefore, have been drawn up for the period from 1st July 2002 to 31st January 2003. As a result, the previous years' figures are not comparable with those of the current period.

2. Investments under VECAUS schemes are held either jointly in the names of the Unit Trust of India (UTI) and ICICI Venture Funds Management Company Limited / IFCI Venture Capital Funds Ltd/UTI Venture Funds Management Company Limited. or singly in the name of the Unit Trust of India.
3. VECAUS-II scheme was launched on March 28, 1990. The term of the Fund was 12 years and the offer document provides for a period of twelve months from the date of closure for redemption and liquidation of the Fund. Therefore, the Fund shall be terminated on March 29, 2003.
4. In respect of India Technology Venture Unit scheme, all organisation and mobilisation expenses including the legal and registration expenses and certain specified expenses incurred in the operation of the fund is limited to 1% of the committed amount or Rupees one crore whichever is less.


IMTIAZUR RAHMAN
VICE PRESIDENT

For and on behalf of
K K SONI & CO.
CHARTERED ACCOUNTANTS


K. K. SONI
PARTNER


M. DAMODARAN
ADMINISTRATOR

For and on behalf of
HARIBHAKTI & CO.
CHARTERED ACCOUNTANTS


SHAILESH HARIBHAKTI
PARTNER



MUMBAI
DATED :

8 JAN 2004

AUDITORS' REPORT
TO THE ADMINISTRATOR OF THE SPECIFIED UNDERTAKING OF
UNIT TRUST OF INDIA

We have audited the attached Balance Sheets of The India Fund Unit Scheme 1986, The India Growth Fund Unit Scheme 1988, The India Access Fund Unit Scheme 1996, The India Media Internet & Communication Fund Unit Scheme 2000, The India Information Technology Fund Unit Scheme 1997, The India Infrastructure Fund Unit Scheme 1999 (hereinafter called the "Schemes") of the Unit Trust of India as at 31st January, 2003 and the Revenue Account of the said Schemes for the period ended on that date annexed thereto and report that :

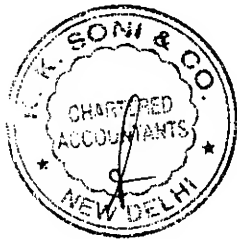
- a) We have obtained all the information and explanations which to the best of our knowledge and belief were necessary for the purposes of our audit.
- b) In our opinion and to the best of our knowledge and according to the information and explanations given to us and read with the Notes to Accounts as per Schedule "G" and the Statement of Significant Accounting Policies :
- i) the said Balance Sheets are full and fair containing all the necessary particulars, drawn up in accordance with the Unit Trust of India Act, 1963 and Regulations framed thereunder and exhibit a true and fair view of the state of affairs of the Schemes, as at 31st January, 2003 and
 - ii) the said Revenue Accounts of The India Growth Fund Unit Scheme 1988, The India Information Technology Fund Unit Scheme 1997 show a true and fair view of the excess of income over expenditure for the period ended on that date and
 - iii) the said Revenue Accounts of The India Fund Unit Scheme 1986, India Access Fund Unit Scheme 1996, The India Media Internet & Communication Fund Unit Scheme 2000, The India Infrastructure Fund Unit Scheme 1999 show a true and fair view of the excess of expenditure over income for the period ended on that date.

For and on behalf of
K K SONI & CO

Chartered Accountants

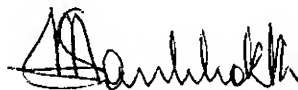


K K SONI
Partner



For and on behalf of
HARIBHAKTI & CO.

Chartered Accountants



SHAILESH HARIBHAKTI
Partner



Mumbai
Dated :

8 JAN 2003

UNIT TRUST OF INDIA**(Established under the Unit Trust of India Act, 1963)****STATEMENT OF SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES FORMING PART OF THE
ACCOUNTS FOR THE PERIOD ENDED 31ST JANUARY, 2003****1. Basis of Accounting**

The financial statements are prepared as per the accrual basis of accounting, under the historical cost convention.

2. Unit Capital

Unit Capital represents the net outstanding units at the balance sheet date.

The net premium or discount to face value on issue and redemption of units is credited or debited respectively to the Unit Premium Reserve, after adjusting an appropriate portion of the issue proceeds or redemption payouts to the equalisation account.

3. Foreign Currency Transactions

Amounts receivable and payable in foreign currency are recorded at the spot/forward rates specified in such contracts.

4. Equalisation Account

The portion of the distributable income / loss for the period accrued upto the transaction, which pertains to the units issued or redeemed, is adjusted to the equalisation account out of the proceeds of subscription/redemption payouts so as to maintain the per unit amount of the scheme's distributable income/loss unchanged for the accounting period. At the end of the period, the balance in equalisation account is transferred to Revenue account.

5. Investments

a) All investments are stated at cost or at written down cost. 'Cost' includes brokerage, stamp fees and service tax.

b) In case of Secondary market transactions, investments are accounted for on 'trade' dates.

c) Bonus / rights entitlements are recognised as investments on the ex-bonus / ex-right dates..

d) Investments viz, debentures/ bonds, deposits etc are transferred to current assets on redemption / due dates.

Valuation of investments

- a) Quoted investments are valued at the closing market rates on the Mumbai Stock Exchanges and in its absence the National Stock Exchange, and the other regional Stock Exchanges on the valuation date or the latest available quote within a period of thirty days prior to the valuation date available for Mumbai Stock Exchange or other stock exchanges.
- b) In respect of the India Access Fund Unit Scheme 1996, the closing rates on the National Stock Exchange are considered.
- c) (i) securities in which the cumulative trading volume and quantity traded in the previous month is less than Rs.5,00,000 and 50,000 shares respectively are classified as thinly traded securities.

(ii) securities which have not been traded for a period of thirty days prior to the valuation date are classified as non-traded securities.
- d) Thinly traded and non-traded securities are fair-valued at 90% of the average price obtained on the basis of capitalization of earnings and break-up value of the securities based on the latest available balance sheet.
- e) Rights entitlements accrued by the schemes and non-pari passu shares arising from allotment of rights, bonus and conversion are valued at closing market rates of the relevant shares on the valuation dates, adjusted for the dividend element, where applicable.
- f) Unquoted investments are valued on fair valuation basis as determined by the Board of Trustees.
- g) Unquoted debentures and bonds are valued at yield to maturity at the rates approved by the Board of Trustees.
- h) Unquoted share warrants are valued at the closing market rates of the relevant shares on the valuation dates as reduced by the acquisition cost and discounted for the dividend element, if any. In cases where the acquisition cost is higher than the closing market rates, the value of such warrants are taken as nil.
- i) Unquoted Government Securities are valued at yield to maturity based on the prevailing interest rates.
- j) Money market investments are recorded at book value.
- k) Quoted Government securities are valued at the market rates on the National Stock Exchange on the valuation date. If no quote is available for a period of seven days prior to the valuation date, the same are treated as unquoted.

1) Provision for depreciation in the value of investments is determined and provided on an aggregate basis, and depreciation if any, is provided for in the Revenue Account. In cases, where in the opinion of the Board of Trustees, there is substantial diminution in the fair value of unquoted investments, the cost of such investments is written off / provided for in the Revenue Account.

The above basis of computing the market value has also been adopted for the weekly Net Asset Value (NAV) and consequently for computing the management/advisory/custody fees payable.

7. Inter Scheme Transactions

Transactions between schemes are effected at the previous days closing market rates on the Mumbai Stock Exchange for quoted investments. In respect of India Access Fund Unit Scheme, 1996, the transactions are effected at the closing prices of the securities on the NSE on the date of trade. In respect of unquoted debentures, the transactions are effected on the basis of Yield to maturity as determined by the Board of Trustees.

8. Revenue Recognition

- a) Income on investments is generally recognised on accrual basis except where there is uncertainty about ultimate recovery / realisation. Such income is recognised when the uncertainty is resolved.
- b) Dividend is recognised on 'ex-dividend date' for quoted shares and on date of receipt for unquoted shares.
- c) Interest on fixed income securities is recognised as income over the period of holding.
- d) Profit or loss on sale of investments is recognised on the trade date and is determined on the basis of the weighted average cost method.
- e) Front end fees on investments in shares and debentures is reduced from the cost of such investments.
- f) Income of miscellaneous nature is accounted on receipt basis.

9. Expenses

All expenses are accounted for on an accrual basis.

UNIT TRUST OF INDIA
(ESTABLISHED UNDER THE UNIT TRUST OF INDIA ACT, 1963)
BALANCE SHEETS AS AT 31 ST JANUARY, 2003

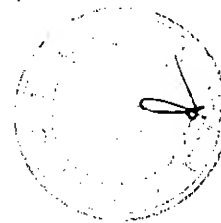
	SCHEDULE	INDIA MEDIA, INTERNET & COMM. FUND		INDIA IT FUND		INDIA INFRASTRUCTURE FUND	
		31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002
LIABILITIES							
CAPITAL	'A'	8,399.78	8,399.78	4,867.69	7,142.18	17,035.27	16,965.59
RESERVES AND SURPLUS	'B'	(8,864.71)	(6,257.12)	6,304.15	10,126.39	(6,345.99)	(5,387.92)
CURRENT LIABILITIES AND PROVISIONS	'C'	3,587.22	3,039.17	23.17	26.52	3,998.83	3,095.44
TOTAL LIABILITIES		5,122.29	5,181.83	11,195.01	17,295.09	14,688.11	14,673.11
ASSETS							
INVESTMENTS	'D'	4,818.81	4,949.72	10,895.14	16,523.82	14,542.24	14,542.24
DEPOSITS AND OTHER INVESTMENTS	'E'	303.00	231.00	132.00	469.91	130.00	130.00
CURRENT ASSETS	'F'	0.68	1.11	167.87	301.36	15.87	0.87
TOTAL ASSETS		5,122.29	5,181.83	11,195.01	17,295.09	14,688.11	14,673.11

NOTES TO ACCOUNTS

'G'

STATEMENT OF SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES FORMS AN INTEGRAL PART OF THE ACCOUNTS.

As per our attached report of even date

For and on behalf of
K K SONI & CO.
Chartered AccountantsFor and on behalf of
HARIBHAKTI & CO.
Chartered Accountants

[Signature]
K K SONI
Partner

[Signature]
SHAIKESH HARIBHAKTI
Partner

[Signature]
M TAIYAZUR RAHMAN
Vice President

[Signature]
M DAMODARAN
Administrator

Mumbai
Dated : 8 JAN 2004

UNIT TRUST OF INDIA

ESTABLISHED UNDER THE UNIT TRUST OF INDIA ACT, 1963)

SCHEDULES ATTACHED TO AND FORMING PART OF THE BALANCE SHEET AS AT 31ST JANUARY, 2003
(FOR COMPANIES UNDER THE COMPACT OF INDIA ACT, 1963)

Page 4 of 5 of 10

UNIT TRUST OF INDIA
(ESTABLISHED UNDER THE UNIT TRUST OF INDIA ACT, 1963)
SCHEDULES ATTACHED TO AND FORMING PART OF THE BALANCE SHEET AS AT 31ST JANUARY, 2003

	(Rupees in Lakhs)					
	INDIA MEDIA, INTERNET & COMM. FUND		INDIA IT FUND		INDIA INFRASTRUCTURE FUND	
	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002
SCHEDULE 'D'						
INVESTMENTS (AT COST OR WRITTEN DOWN COST)						
DEBENTURES AND BONDS	0.00	0.00				
EQUITY SHARES	4,818.61	4,949.72	10,895.14	16,523.82	14,542.24	14,542.24
	4,818.61	4,949.72	10,895.14	16,523.82	14,542.24	14,542.24
QUOTED (AT COST)	0.00	131.11	10,895.14	16,523.82	9,029.74	9,029.74
UNQUOTED (AT COST)	4,818.61	4,818.61			5,512.50	5,512.50
	4,818.61	4,949.72	10,895.14	16,523.82	14,542.24	14,542.24
QUOTED (MARKET VALUE)	0.00	73.20	18,764.40	25,705.03	5,051.04	5,935.41
UNQUOTED (AT VALUATION)	1,232.74	1,862.39			5,512.50	5,512.50
	1,232.74	1,935.59	18,764.40	25,705.03	10,563.54	11,447.91
	(3,585.87)	(3,014.13)	7,869.26	9,181.26	(3,978.70)	(3,084.33)
APPRECIATION IN THE VALUE OF INVESTMENTS						
NOTES :						
DEBENTURES & BONDS AND EQUITY SHARES						
(a) INCLUDES CONTRACTS FOR PURCHASE AWAITING COMPLETION	0.00	0.00				
(b) EXCLUDES CONTRACTS FOR SALES AWAITING COMPLETION	0.00	0.00	71.33	141.44		
SCHEDULE 'E'						
MONEY MARKET INVESTMENTS	303.00	231.00	132.00	469.91	130.00	130.00
	303.00	231.00	132.00	469.91	130.00	130.00
SCHEDULE 'F'						
OTHER CURRENT ASSETS						
BALANCE WITH BANKS IN CURRENT ACCOUNTS	0.63	0.99	0.30	0.44	0.92	0.81
CONTRACTS FOR SALE OF INVESTMENTS	0.00	0.00	167.37	280.04		
OUTSTANDING AND ACCRUED INCOME	0.05	0.12	0.09	20.77	0.02	0.06
SECURITY REDEMPTION RECEIVABLE	0.00	0.00				
ISSUE PROCEEDS RECEIVABLE	0.00	0.00			14.93	
PREPAID EXPENSES	0.00	0.00	0.11	0.11		
SUNDRY DEBTORS	0.00	0.00				
	0.68	1.11	167.87	301.36	15.87	0.87
TOTAL						

UNIT TRUST OF INDIA
(ESTABLISHED UNDER THE UNIT TRUST OF INDIA ACT, 1963)
BALANCE SHEETS AS AT 31 ST JANUARY, 2003

(Rupees in Lakhs)							
	SCHEDULE	INDIA FUND		INDIA GROWTH FUND		INDIA ACCESS FUND	
		31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002
LIABILITIES							
CAPITAL	'A'	622.16	790.46	4,767.65	6,400.02	0.21	3,900.23
RESERVES AND SURPLUS	'B'	4,492.98	5,713.60	13,935.58	17,784.77	0.07	212.06
CURRENT LIABILITIES AND PROVISIONS	'C'	1,029.36	885.73	278.94	321.04	0.19	51.56
TOTAL LIABILITIES		6,144.50	7,389.79	18,982.17	24,505.83	0.47	4,163.85
ASSETS							
INVESTMENTS	'D'	5,696.86	7,044.73	11,706.78	23,719.70	0.00	4,140.56
DEPOSITS AND OTHER INVESTMENTS	'E'	208.00	228.00	4,653.00	393.00	0.00	12.00
CURRENT ASSETS	'F'	238.64	97.06	2,622.39	393.13	0.47	11.29
TOTAL ASSETS		6,144.50	7,389.79	18,982.17	24,505.83	0.47	4,163.85

NOTES TO ACCOUNTS

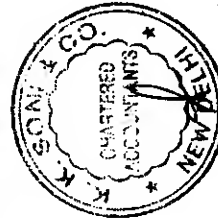
'G'

Statement of Significant Accounting Policies forms an integral part of the Accounts.

As per our attached report of even date

For and on behalf of
K K SONI & CO.
Chartered Accountants

For and on behalf of
HARIBHAKTI & CO.
Chartered Accountants



K.K. SONI
Partner

SHAILESH HARIBHAKTI
Partner

M DAMODARAN
Administrator

IMT AYAZUR RAHMAN
Vice President

Mumbai
Dated : 18 JAN 2004

UNIT TRUST OF INDIA
(ESTABLISHED UNDER THE UNIT TRUST OF INDIA ACT, 1963)
REVENUE ACCOUNT FOR THE PERIOD 1ST JULY, 2002 TO 31ST JANUARY, 2003

	INDIA FUND		INDIA GROWTH FUND		INDIA ACCESS FUND	
	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002
INCOME						
DIVIDEND	99.83	104.65	548.30	494.49	45.05	87.05
INTEREST	4.00	74.01	67.53	215.51	0.76	2.74
PROFIT/(LOSS) ON SALE/REDEMPTION OF INVESTMENTS (NET)	(111.41)	(2,256.29)	878.99	971.51	(177.16)	(7.70)
PROV FOR DEPRN IN VALUE OF INVT. MADE IN EARLIER YEARS NO LONGER REQUIRED WRITTEN BACK	0.00	1,359.89	-	-	-	(9.99)
INCOME EQUALISER	(11.28)	(30.61)	0.01	-	(34.41)	-
OTHER INCOME	0.00	0.00	1.49	0.20	(2.35)	-
PRIOR PERIOD ADJUSTMENT	0.01	(4.69)	43.32	9.46	-	0.03
PROV FOR DOUBTFUL INCOME NO LONGER REQD WRITTEN BACK						
LESS						
	(18.85)	(753.04)	1,539.64	1,691.17	(168.11)	72.13
A'						
PROVISION FOR DEPRECIATION IN VALUE OF INVESTMENT	26.94	0.00	-	356.24	-	-
PROVISION FOR INCOME CONSIDERED DOUBTFUL				1.39	-	-
B'	26.94	0.00	0.00	357.63	0.00	0.00
TOTAL (A - B)	(45.79)	(753.04)	1,539.64	1,333.54	(168.11)	72.13
EXPENDITURE						
PROFESSIONAL FEES	0.02	0.00				
AUDIT FEES	0.11	0.00			0.05	-
OFFICE EXPENSES	0.91	4.58	37.01	20.62	1.27	4.12
STAMP FEES, CUSTODY, AND BANK CHARGES	1.00	3.32	4.34	9.03	2.75	3.37
MANAGEMENT FEES AND ADVISORY FEES	35.33	87.52	171.52	300.52	4.94	23.33
EXCESS OF EXPENDITURE OVER INCOME TRANSFERRED TO REVENUE APPROPRIATION ACCOUNT	37.37	95.42	212.87	330.17	9.01	30.82
	-83.16	-848.46	1326.77	1003.37	-177.12	41.31
TOTAL	(45.79)	(753.04)	1,539.64	1,333.54	(168.11)	72.13

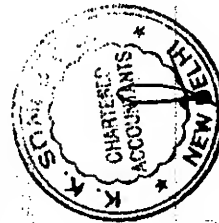
UNIT TRUST OF INDIA
(ESTABLISHED UNDER THE UNIT TRUST OF INDIA ACT, 1963)
REVENUE APPROPRIATION ACCOUNT FOR THE PERIOD 1ST JULY, 2002 TO 31ST JANUARY, 2003

(Rupees in Lakhs)

	INDIA FUND		INDIA GROWTH FUND		INDIA ACCESS FUND	
	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002
BALANCE TRANSFERRED FROM REVENUE A/C						
	(83.16)	(848.48)	1,326.77	1,003.37	(177.12)	41.31
	(83.16)	(848.48)	1,326.77	1,003.37	(177.12)	41.31
TOTAL						
INCOME DISTRIBUTION FOR THE YEAR	0.00	47.93		1,100.00		98.00
BALANCE TRANSFERRED TO/FROM GENERAL RESERVE	(83.16)	(886.39)	1,326.77	(96.63)	(177.12)	(7.00)
TOTAL	(83.16)	(848.48)	1,326.77	1,003.37	(177.12)	41.31

As per our attached report of even date

For and on behalf of
K K SONI & CO.
Chartered Accountants



For and on behalf of
HARIBHAKTI & CO.
Chartered Accountants



SHAKESH HARIBHAKTI
Partner

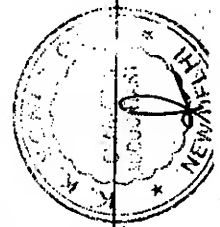
K.K SONI
Partner

Mumbai
Dated: 18 JAN 2004

[Signature]
IMTIAZUL RAHMAN
Vice President

UNIT TRUST OF INDIA
(ESTABLISHED UNDER THE UNIT TRUST OF INDIA ACT, 1963)
SCHEDULES ATTACHED TO AND FORMING PART OF THE BALANCE SHEET AS AT 31ST JANUARY, 2003

SCHEDULE 'D'	INDIA FUND		INDIA GROWTH FUND		INDIA ACCESS FUND	
	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002	31.01.2003	30.06.2002
INVESTMENTS (AT COST OR WRITTEN DOWN COST)						
DEBENTURES AND BONDS						
EQUITY SHARES						
	0.00	0.00				
	5,696.86	7,044.73	11,706.78	43.21	-	-
QUOTED (AT COST)	5,696.86	7,044.73	11,706.78	23,876.49	-	4,140.56
UNQUOTED (AT COST)				23,719.70	0.00	4,140.56
	5,696.86	7,044.73	11,457.16	23,226.88	-	4,140.56
	0.00	0.00	249.62	492.82	-	-
'A'	5,696.86	7,044.73	11,706.78	23,719.70	0.00	4,140.56
QUOTED (MARKET VALUE)						
UNQUOTED (AT VALUATION)						
	5,010.91	6,386.70	12,378.54	26,705.67	-	4,206.55
	0.98	0.00	24.70	106.48	0.16	-
'B'	5,011.89	6,386.70	12,403.24	26,812.15	0.16	4,206.55
'(B' - 'A)'	(684.97)	(686.03)	696.46	3,092.45	0.16	66.99
APPRECIATION IN THE VALUE OF INVESTMENTS						
				418.36		
NOTES :						
DEBENTURES & BONDS AND EQUITY SHARES						
(a) INCLUDES CONTRACTS FOR PURCHASE						
AWAITING COMPLETION	0.00	0.00				
(b) EXCLUDES CONTRACTS FOR SALES						
AWAITING COMPLETION	0.00	14.60				
SCHEDULE 'E'						
DEPOSITS AND OTHER INVESTMENTS						
MONEY MARKET INVESTMENTS						
	208.00	228.00	4,653.00	398.00		12.00
TOTAL	208.00	228.00	4,653.00	398.00		12.00
SCHEDULE 'F'						
OTHER CURRENT ASSETS						
BALANCE WITH BANKS IN CURRENT ACCOUNTS						
CONTRACTS FOR SALE OF INVESTMENTS	0.82	0.70	0.39	0.28	0.47	-
OUTSTANDING AND ACCRUED INCOME	104.55	26.94	2,394.54	70.19	-	-
SECURITY REDEMPTION RECEIVABLE	54.22	69.42	77.44	125.43	-	11.26
SUNDRY DEBTORS	79.05	0.00	150.00	193.21	-	-
	0.00	0.00	0.02	4.02	-	-
TOTAL	238.64	97.06	2,622.39	393.13	0.47	11.26



UNIT TRUST OF INDIA**(Established under the Unit Trust of India Act, 1963)****NOTES FORMING PART OF THE ACCOUNTS FOR THE PERIOD****ENDED 31ST JANUARY 2003****SCHEDULE 'G':****NOTES TO ACCOUNTS****1. THE INDIA FUND UNIT SCHEME 1986**

- 1) Investments exclude contracts for sale of Investments awaiting settlement, the cost of which amounts to Rs.116.77 lacs (previous year Rs. 14.60 lacs).
- 2) Investments include contracts for purchase of Investments awaiting settlements amounting to Rs.105.69 lacs (previous year Nil)
- 3) Sundry Creditors includes excess dividend received amounting to Rs.101.08 lacs. The amount of excess receipts for a period of more than three years is Rs.95.35 lacs.
- 4) The purchases and sales of investments other than Money Market and Short Term Deposits during the year as a percentage to the average weekly Net Asset value were 27.30% (previous year 37.51 %) and 50.79 % (previous year 68.89 %) respectively
- 5) The scheme pays management fees to Unit Trust of India @ 1.1% of the average weekly Net Asset Value as per the Fund's offer documents.
- 6) The movement in Unit Capital during the period was as follows :

	No. of Units	(In Rupees)
Balance as on 1 st July, 2002	790,457	79,045,700
Units repurchased during the period	168,299	16,829,900
	-----	-----
	622,158	62,215,800

- 7) Previous year figures have been regrouped and reclassified wherever necessary.

2. THE INDIA GROWTH FUND UNIT SCHEME 1988

- 1) Sundry Creditors includes excess dividend received amounting to Rs.24.02 lakhs. The amount of excess receipts for a period of more than three years is Rs.17.88 lakhs.
- 2) The purchases and sales of investments other than Money Market and Short Term Deposits during the period as a percentage to the average weekly Net Asset value were 5.06% (previous year 20.83 %) and 55.64 % (previous year 20.69 %) respectively
- 3) As per the offer document of the fund, the scheme pays management fees to Unit Trust of India at the annual rate on slab basis @ 0.35% of the first US\$50 million, 0.30% of the next US \$ 50 million and 0.25% of the excess over US \$ 100 million of the average weekly Net Asset Value of the scheme. The



scheme also pays advisory fees to the Unit Trust of India Investment Advisory Services Ltd. at the annual rate on slab basis @ 0.75% of the first US\$50 million, 0.60% of the next US \$ 50 million and 0.45% of the excess over US \$ 100 million of the average weekly Net asset value of the Fund.

4) Illiquid securities as a percentage of Net Asset Value at 31st January 2003 is 0.13%.

5) The movement in Unit Capital during the period was as follows :

	No. of Units	(In Rupees)
Balance as on 1 st July, 2002	6,400,021	640,002,100
Units repurchased during the period	1,632,375	163,237,500
	<u>4,767,646</u>	<u>476,764,600</u>

6) Previous year figures have been regrouped and reclassified wherever necessary.

3. THE INDIA ACCESS FUND UNIT SCHEME 1996

1) The purchases and sales of investments other than Money Market during the period as a percentage to the average weekly Net Asset value were 3.26 % (previous year – 16 %) and 201.13% (previous year – 38.16 %) respectively.

2) As per the approval of the Board of Trustees of the Unit Trust of India as well as the Board of Directors of the Fund w.e.f 1st July 2001, the scheme pays management fees to Unit Trust of India @ 0.5% of the average weekly Net Asset Value.

3) The movement in Unit Capital during the period was as follows:

	No. of Units	(In Rupees)
Balance as on 1 st July, 2002	3,900,230	390,023,000
Units sold during the period	-	-
Units repurchased during the period	3,900,018	390,001,800
	<u>212</u>	<u>21,200</u>

4) Previous years figures have been regrouped and re-classified wherever necessary.

5) The India Access Fund had its last valuation on 20th December 2002 and has since been wound up.

4. THE INDIA MEDIA INTERNET AND COMMUNICATION FUND UNIT SCHEME 2000

1) The scheme has been paying management fees @USD 30,000 p.a. from May 2002, due to restructuring approved by the Shareholders.

2) The movement in Unit Capital during the period was as follows:

No. of Units

(In Rupees)



Balance as on 1 st July 2002	83,99,776	83,99,77,600
Units issued during the period	Nil	Nil
Units redeemed during the period	Nil	Nil
	-----	-----
	83,99,776	83,99,77,600

- 3) The valuation policy with respect to unlisted securities is determined by the Company's Board of Directors from time to time and not as per the valuation policy approved by the Board of Directors on 28th June, 2001.
- 4) The purchase and sale of investments during the period as a percentage to the average weekly Net Asset value were Nil (previous year Nil) and 3.91% (previous year 39.29%) respectively.
- 5) Illiquid securities as a percentage of the Net Asset Value at 31st January 2003, is 81.57%.
- 6) Previous years figures have been regrouped or have been reclassified wherever necessary.

5. THE INDIA I T FUND UNIT SCHEME 1997

- 1 The investments of the Scheme in shares of Infosys Technology Limited and Wipro Limited at market value as at January 31, 2003 exceeds 20% of the Net Assets of the Fund. However, this is on account of appreciation in the market value of these securities and the Scheme has ensure that the investment restrictions have been adhered to at the time of making the investment.
- 2 Investments exclude contracts for sale of Investments awaiting settlement, the cost of which amounts to Rs.71.33 lakhs (previous year Rs.141.44 lakhs).
- 3 The purchases and sales of investments other than Money Market and Short Term Deposits during the period as a percentage to the average Net Asset Value declared during the period were 7.34% (previous year – 4.96%) and 43.39% (previous year- 64.43%) respectively.
- 4 Sundry Creditors includes excess dividend amounting to Rs.3.37 lakhs. The amount of excess receipts for a period of more than three years is Rs.3.37 lakhs.
- 5 The Scheme pays management fees to Unit Trust of India @1% of the weekly Net Asset Value as per the terms of the Offer Document.

6 (a) The movement in Unit Capital 'A' Class during the period was as follows:

	No. of Units	(In Rupees)
Balance as on 1 st July 2002	71,42,180	71,42,18,000
Units issued during the period	2,18,483	2,18,48,300
Units redeemed during the period	24,92,972	24,92,97,200
	-----	-----
	48,67,691	48,67,69,100

(b) 'C' Class 1 100

7. Previous years figures have been regrouped or have been reclassified wherever necessary.



6. THE INDIA INFRASTRUCTURE FUND UNIT SCHEME 1999

1) The scheme has been paying management fees to Unit Trust of India @USD 31,250.00 per quarter, receivable from the Fund, quarterly in advance.

2) The movement in Unit Capital during the period was as follows:

	No. of Units	(In Rupees)	
Balance as on 1 st July 2002	16,965,588	1,696,558,800	Units issued
during the period	69,684	6,968,400	
Units redeemed during the period	Nil	Nil	
	-----	-----	
	17,035,272	1,703,527,200	

3) The purchase and sale of investments other than Money Market and Money Market Mutual Fund, during the period as a percentage to the average weekly Net Asset value were Nil (previous year 44.75%) and Nil (previous year Nil) respectively.

4) The scheme has valued shares of Indraprastha Gas Ltd. and Gujarat Pipav Port Ltd. at cost since the projects are under implementation.

5) Illiquid securities as a percentage of the Net Asset Value at 31st January 2003 is 51.57%.

6) Previous years figures have been regrouped or have been reclassified wherever necessary.


IMTAIYAZUR RAHMAN
Vice President


M DAMODARAN
Administrator

As per our report of even date

For and on behalf of
K K Soni & Co.
Chartered Accountants


K K SONI
Partner

For and on behalf of
Haribhakti & Co
Chartered Accountants


SHAILESH HARIBHAKTI
Partner



Mumbai
Dated:

IMTAIYAZUR RAHMAN, Vice President, Department of Fund Accounts
[ADVT-III/IV/41/04-Exty.]

 8 JAN 2004